

Banco de España. Central de Información de Riesgos

Instrucción general número 1 sobre los servicios de la Oficina Central de Información de Riesgos

Madrid : Banco de España, 1972

Signatura: 38050

La obra reproducida forma parte de la colección de la Biblioteca del Banco de España y ha sido escaneada dentro de su proyecto de digitalización

<http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Profesionales/Biblioteca/Biblioteca.html>

Aviso legal

Se permite la utilización total o parcial de esta copia digital para fines sin ánimo de lucro siempre y cuando se cite la fuente

BANCO DE ESPAÑA
CENTRAL DE INFORMACION DE RIESGOS

INSTRUCCION GENERAL NUMERO 1
SOBRE LOS SERVICIOS DE LA OFICINA
CENTRAL DE INFORMACION DE RIESGOS

50

OCTUBRE 1972



BANCODE ESPAÑA
Eurosisistema

BIBLIOTECA



1 100008 199696

38050

38050

INSTRUCCION GENERAL NUMERO 1

SOBRE LOS SERVICIOS DE LA OFICINA
CENTRAL DE INFORMACION DE RIESGOS

OCTUBRE 1972

BANCO DE ESPAÑA

INSTRUCCION GENERAL NUMERO 1 SOBRE LOS SERVICIOS DE LA OFICINA CENTRAL DE INFORMACION DE RIESGOS

Contenido

PREAMBULO

Capítulo 1.º Normas generales y Régimen ordinario.

Capítulo 2.º Régimen especial de Soportes Magnéticos.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

DISPOSICIONES FINALES

ANEXO A

Formularios a usar en declaraciones y comunicaciones de Régimen general.

ANEXO B

Formularios a usar en declaraciones y comunicaciones de Régimen especial.

ANEXO C

Clave de Sucursales del Banco de España.

Clave de Provincias.

ANEXO D

Clave de Actividades.

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA. LISTA DE LAS EMPRESAS Y EMPRESARIOS QUE SE ENCUENTRAN EN EL ESTADO DE CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA. LISTA DE LAS EMPRESAS Y EMPRESARIOS QUE SE ENCUENTRAN EN EL ESTADO DE CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA. LISTA DE LAS EMPRESAS Y EMPRESARIOS QUE SE ENCUENTRAN EN EL ESTADO DE CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA. LISTA DE LAS EMPRESAS Y EMPRESARIOS QUE SE ENCUENTRAN EN EL ESTADO DE CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA. LISTA DE LAS EMPRESAS Y EMPRESARIOS QUE SE ENCUENTRAN EN EL ESTADO DE CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA

ANEXO II. CUBA

PREAMBULO

El artículo 16 del Decreto-ley de 7 de junio de 1962 ordenó el establecimiento del Servicio Central de Información de Riesgos, cuyo desarrollo habría de ajustarse a las normas reglamentarias que debería dictar el Ministerio de Hacienda, a propuesta del Banco de España.

Por Orden ministerial de 13 de febrero de 1963 se establecieron las normas generales para la organización y funcionamiento del Servicio, delegando en el Banco de España la definición de las circunstancias de los créditos determinantes de su obligada declaración, así como de los modelos y formas a utilizar en la comunicación y solicitud de datos.

Como desarrollo de las directrices de la Orden ministerial citada, y en virtud de las autorizaciones en ella contenidas, se dictaron por el Banco de España diversas circulares e instrucciones, en las que se fueron puntualizando los detalles del funcionamiento del Servicio y resolviendo las incidencias que, por revestir un interés general, exigían las decisiones de este carácter.

Otra Orden ministerial, de 22 de enero de 1971, dio nuevas normas en relación con formas optativas de presentación de datos y con el uso de soportes típicos de las técnicas Informáticas.

La nueva regulación del Crédito Oficial, establecida por Ley de 19 de junio de 1971, Decreto de 9 de julio de 1971 y Orden ministerial de la misma fecha, variaron determinadas circunstancias de las Entidades Oficiales de Crédito y Cajas de Ahorro, que, sin duda, influyen en la forma prevista para el desarrollo de los servicios de la Central de Información de Riesgos.

Por otra parte, la experiencia adquirida en el Servicio, y las actuales circunstancias, permiten y demandan superar algunas de las limitaciones hoy en vigor, establecidas en las instrucciones del Banco de España, y el cumplimiento de las obligaciones que le impone el párrafo tercero del artículo 16 del Decreto-ley de 7 de junio de 1962, con las facul-

tades concedidas por el número tercero de la Orden ministerial de 13 de febrero de 1963.

Por todo lo expuesto, este Banco de España, en uso de sus facultades legales y reglamentarias, ha tenido a bien refundir las normas a que ha de ajustarse el funcionamiento del Servicio Central de Información de Riesgos, complementando y modificando las actuales, en la medida necesaria para adaptarlas a las nuevas circunstancias y disposiciones.

En su virtud, el funcionamiento de los servicios encomendados a la Central de Riesgos se ajustará, en lo sucesivo, a las normas de la presente:

INSTRUCCION GENERAL NUMERO 1 SOBRE LOS SERVICIOS DE LA OFICINA CENTRAL DE INFORMACION DE RIESGOS

CAPITULO PRIMERO

NORMAS GENERALES Y REGIMEN ORDINARIO

Sección I. Fines

Regla 1.ª

La Central de Información de Riesgos, establecida en el Banco de España en virtud de lo dispuesto en el párrafo primero del artículo 16 del Decreto-ley de 7 de junio de 1962, en relación con las «Operaciones de la Banca, Cajas de Ahorro y demás Entidades de Crédito», tiene como fines fundamentales, de acuerdo con las declaraciones contenidas en los preámbulos del mencionado Decreto-ley y de la Orden ministerial de 13 de febrero de 1963, servir los intereses de las Entidades de Crédito y constituir un antecedente para la política de crédito, en especial en cuanto a la función rectora y de apoyo del Banco de España a dichas Entidades, dentro de las directrices que el Gobierno señale.

Sección II. Ambito de aplicación por razón de las Instituciones obligadas a declarar

Regla 2.ª

En tanto no se disponga otra cosa, la obligación de declarar los datos de sus operaciones al Servicio Central de Información de Riesgos se limita a: Bancos Privados, incluso el Banco Exterior de España; Cajas de Ahorro, incluso la Caja Postal de Ahorros y la Confederación Es-

pañola de Cajas de Ahorro, y Entidades Oficiales de Crédito. En lo sucesivo, todas ellas se designarán, en esta Instrucción, Entidades de Crédito.

Regla 3.ª

La obligación de declarar alcanza a todas las Entidades de Crédito operantes en España, cualquiera que sea su naturaleza jurídica, pública o privada, y su nacionalidad.

Regla 4.ª

El Régimen de presentación de datos por las Entidades Oficiales de Crédito, así como las relaciones de las mismas con el Servicio Central de Información de Riesgos, podrán ser objeto, en su caso, de reglas específicas, en virtud de lo dispuesto en el número sexto de la Orden ministerial de 13 de febrero de 1963.

Sección III. Ambito de aplicación por razón de sujeto

Regla 5.ª

a) *Créditos unipersonales.* Los riesgos sometidos a control y comunicación por los Servicios de la Central de Riesgos se refieren, en principio, y sin inconveniente de las extensiones que en lo sucesivo se dispongan, a los créditos concedidos a cualesquiera personas físicas o personas jurídicas comprendidas en el artículo 35 del vigente Código Civil.

b) *Caso especial de los créditos pluripersonales.* Los créditos colectivos o pluripersonales que se concedan a las personas comprendidas en el párrafo anterior, y den origen a obligaciones mancomunadas, se regirán por las reglas especiales que se establecen en la presente Instrucción.

Los créditos concedidos a Comunidades de bienes, o a Sociedades de interés privado sin personalidad jurídica a que se refiere el artículo 1.669 del vigente Código Civil, serán declarados en la misma forma que los créditos pluripersonales.

Regla 6.ª

No se considerarán créditos declarables los concedidos a Entidades de Crédito que estén obligadas a declarar al Servicio Central de Información de Riesgos, con arreglo a lo que en esta Instrucción se dispone.

Sección IV. Ambito de aplicación por razón de los riesgos declarables

Regla 7.ª

A los efectos de esta Instrucción, tendrán la consideración de riesgos: 1.º Todos los créditos de dinero concedidos por las Entidades de Crédito, cualesquiera que sean su naturaleza, instrumentación y garantía, en tanto no se efectúe su cobro o se extinga la responsabilidad, dimanante de su redescuento o cesión; y 2.º Los avales, garantías, cauciones, créditos documentarios y, en general, todos los créditos de firma concedidos por dichas entidades, en tanto no se extinga la obligación principal que garantizan.

Regla 8.ª

A la Central de Riesgos se declararán periódicamente los riesgos en los que se dé alguna de las siguientes condiciones:

a) *Por sus circunstancias:* Aquellos en que concurren situaciones especiales, tales como:

- 1) Estado de quiebra o suspensión de pagos, con iniciación de procedimiento judicial.
- 2) Moratoria en que haya finiquitado el plazo de gracia, después del vencimiento de la operación, o, en todo caso, hayan transcurrido tres meses desde el mismo.
- 3) Insolvencia, cuando no se haya logrado, a pesar del ejercicio de acción judicial, el pago o afianzamiento bastante.

b) *Por su cuantía:* Aquellos créditos que, habida cuenta del capital y reservas de la Entidad de Crédito concedente, puedan implicar una importante concentración de riesgo.

En todo caso, cuando se trate de créditos unipersonales, sólo se declararán aquellos beneficiarios en los que el importe global autorizado por una misma Entidad (incluidos los avales y créditos de firma), obtenido por suma total de dichas operaciones, aunque radiquen en diferentes sucursales, sea igual o superior a dos millones de pesetas.

Cuando en los créditos concedidos con carácter y condición de amortización periódica escalonada, el valor vivo, a consecuencia de las amortizaciones ya realizadas, haga descender el importe del endeudamiento global del acreditado por debajo del límite de dos millones de pesetas, éste será dado de baja en las sucesivas remesas de datos, a partir de la fecha en que dicho límite hubiera sido rebasado en baja.

c) *Por la capacidad crediticia del deudor:* Aquellos casos en los que, habida cuenta de los antecedentes en cuanto al total endeudamien-

to de un mismo acreditado, pueda en principio existir «concentración excepcional de riesgo», a juicio del Banco de España.

En virtud de la autorización concedida en el número tercero de la Orden ministerial de 13 de febrero de 1963, el Banco de España dictará, en Circular Complementaria, las reglas aplicables a los créditos aludidos en el párrafo anterior.

Sección V. Plazo de declaración y fecha a que han de referirse los datos de periódica remisión

Regla 9.^a

Los datos de obligatoria declaración periódica a la Central de Riesgos habrán de ser entregados, por las Entidades de Crédito, antes del día 16 de cada mes natural, referidos al último día hábil del mes inmediatamente anterior al de la declaración.

Sección VI. Datos y circunstancias a declarar

Regla 10

Las Entidades de Crédito declararán a la Central de Riesgos los siguientes datos y circunstancias de los créditos, que se clasificarán, conforme a lo dispuesto en el párrafo cuarto del artículo 16 del Decreto-ley de 7 de junio de 1962, en función de las actividades económicas o profesionales del acreditado, así como por zonas geográficas y plazos, referidos a las siguientes categorías:

1) *Situaciones especiales.* Se declararán, en general y sin excepción, aunque su cuantía no alcance a dos millones de pesetas, los que se encuentren en alguno de los casos mencionados en el apartado a) de la Regla 8.^a, Sección IV, de este capítulo primero.

En todo caso, de existir pronunciamiento de tribunal o autoridad competente, se hará constar esta circunstancia.

2) *Papel comercial. Cuantías del autorizado y del dispuesto.* Por papel comercial se entenderán los *efectos no renovables*, creados para la movilización del precio de las operaciones de compraventa de bienes o de prestaciones de servicios.

3) *Créditos a corto plazo.* Cuantías del autorizado y dispuesto en las operaciones hasta dieciocho meses, comprendidos los apoyos financieros y los llamados descubiertos en cuenta, considerando también

como tales a los excedidos en cuentas de crédito y, en general, todos los anticipos no instrumentados.

4) *Créditos a medio plazo.* Importes autorizado y dispuesto en operaciones cuyo plazo sea superior a dieciocho meses e inferior o igual a tres años.

5) *Largo plazo.* Las sumas del autorizado y del dispuesto en operaciones de plazo superior a tres años.

6) *Avales, cauciones y créditos de firma.* Cifra total de los avales y cauciones concedidos.

Regla 11

La cifra del autorizado será la suma de los límites de crédito formalizados documentalmente y de los descubiertos en cuenta. En todos los casos la cifra del autorizado habrá de ser superior o igual al dispuesto.

Regla 12

A los efectos de la determinación del plazo, se tomará la fecha de formalización de la operación y la fecha del vencimiento contractual.

Regla 13

Norma aplicable a todos los datos relativos a la cuantía de los créditos. Las cifras vendrán expresadas en millones de pesetas, con una cifra decimal, es decir, en centenas de miles de pesetas, siendo, en consecuencia, cien mil pesetas la mínima cantidad expresable. Las cifras se consignarán redondeadas al valor más próximo.

Sección VII. Régimen especial de los créditos pluripersonales y consorciales

Regla 14

Los créditos colectivos o pluripersonales se declararán en función de las responsabilidades, ciertas o contingentes, de cada uno de los partícipes, en la siguiente forma:

a) Los créditos mancomunados simples, en los que cada partícipe responda de cantidad determinada, se declararán, por la parte que corresponda a cada partícipe, considerándolos, a todos los efectos de la presente Instrucción, como si se tratara de créditos unipersonales de los interesados.

b) Cada crédito solidario se declarará para cada partícipe, imputándole el importe total del crédito, con absoluta independencia de los unipersonales.

Los créditos solidarios sólo se declararán cuando el importe total del crédito, dividido por el número de partícipes, iguale o supere la cifra de un millón de pesetas.

En los modelos de declaración constará, para esta clase de créditos, un indicativo de su carácter de solidario y el número de partícipes.

Regla 15

En los créditos (incluidos los avales) en que, por adoptar la forma consorcial, intervengan una pluralidad de Entidades de Crédito, cada una de las concedentes declarará a la Central de Riesgos la parte que le corresponda en el conjunto, en las mismas condiciones que los créditos no consorciales.

Sección VIII. Lugar de presentación de los datos

Regla 16

Los datos de obligada declaración a la Central de Información de Riesgos se presentarán dentro del plazo establecido en la Sección V de este capítulo primero, por una de las vías siguientes:

a) Cuando el declarante tenga su sede central, o posea sucursal u oficina en la provincia de Madrid, presentará las declaraciones en el Banco de España, Oficinas de la Central de Información de Riesgos, en Madrid.

b) Cuando no se dé alguna de las circunstancias del párrafo anterior, las declaraciones habrán de presentarse, en los mismos plazos, en la sucursal del Banco de España correspondiente a la demarcación de la sede central del declarante.

c) Si en virtud de la autorización contenida en el párrafo segundo del número primero de la Orden ministerial de 22 de enero de 1971, en el caso de radicar la sede central del declarante en provincia diferente de la de Madrid, y no poseer sucursal u oficina en ésta, se hiciera uso de la facultad de presentar las declaraciones en la oficina de la Central de Riesgos, en Madrid, mediante remesa en pliego o paquete certificado, con acuse de recibo, el envío habrá de hacerse en tiempo oportuno para que tenga entrada en el Servicio dentro del plazo previsto en la presente Instrucción.

d) Si se hubiera hecho uso de la facultad mencionada en el párrafo anterior, sólo podrá introducirse modificación en la forma de declarar los datos con autorización de este Banco de España.

Regla 17

En los casos en que se soliciten de este Banco de España convenciones especiales para la presentación de los datos de obligada declaración en los tipos de soporte a que se refiere la autorización contenida en el número segundo de la Orden ministerial de 22 de enero de 1971, dichas convenciones habrán de referirse, precisamente, a cintas magnéticas, y tendrán que ajustarse a las directrices que para las cláusulas generales se establecen, con carácter específico, en esta Instrucción, sin inconveniente de las particulares que no las contradigan y se consideren aceptables por los Servicios pertinentes.

Sección IX. Formularios de declaración

Regla 18

En virtud de la autorización contenida en el número cuarto de la Orden ministerial de 13 de febrero de 1963, los formularios y documentos a enviar por las Entidades de Crédito, mencionadas en la Sección II del capítulo primero de esta Instrucción, para el suministro de datos a la Central de Información de Riesgos, objeto de diversas y sucesivas circulares desde la fecha de iniciación del servicio, quedan establecidas—a salvo el régimen especial a aplicar en el caso de uso de cintas magnéticas—en las siguientes formas, cuyos modelos se insertan en el anexo A de la presente Instrucción:

a) Ficha de identificación, modelo número 1-A

Relativa a la identificación del acreditado, sus garantías y sus situaciones especiales.

Aparte de los datos relativos al declarante, contendrán, necesariamente:

- 1) Los datos para la identificación y codificación del acreditado.
- 2) Datos sobre tipo de crédito y, en su caso, número de partícipes.
- 3) Su nombre o denominación.
- 4) Provincia donde ejerce su profesión y actividad ejercida.
- 5) Clases e importes respectivos de las garantías de los créditos, de existir.
- 6) Situaciones especiales.

Los datos relativos al declarante contendrán el número clave de la Entidad de Crédito en la Central de Riesgos y el número correlativo asignado, con carácter de permanencia, a la sucursal en que figure acreditado el beneficiario declarado. Los datos de las agencias urbanas se cursarán a través de la sucursal principal de que dependan.

A estos efectos, las Entidades de Crédito comunicarán, mediante carta, a la Central de Riesgos, la apertura de sus nuevas sucursales, con expresión del número correlativo que les corresponda.

b) Ficha de posición de créditos, modelo número 2-A

Además de los datos relativos al declarante, arriba mencionados, a la identificación del acreditado y al tipo de crédito, esta ficha habrá de contener los datos de posición de los créditos (incluidos los avales y cauciones), conforme a lo que se dispone en las Secciones VI y VII del capítulo primero de esta Instrucción, expresándose las cantidades de los autorizados y dispuestos en la forma indicada en la Sección VI, Regla 13.

Regla 19

Las declaraciones que se envíen, usando los modelos 1-A y 2-A, habrán de ser acompañadas por carta expresiva del detalle de los modelos que se remiten (oportunamente numerados y clasificados), ajustada al modelo número 5-A del anexo A de la presente Instrucción, autorizada con el sello de la Entidad de Crédito declarante y firmada por su director general o por persona debidamente apoderada.

Regla 20

Los modelos de declaración y de la carta de envío se facilitarán gratuitamente a los declarantes, quienes podrán solicitar los que necesiten de la Central de Riesgos o de las sucursales del Banco de España.

Sección X. Casos en que han de presentarse los diversos formularios de declaración

Regla 21

Los formularios establecidos en la sección anterior son de aplicación en los siguientes casos:

Alta de un acreditado: Se presentarán las fichas modelo 1-A y 2-A.

Declaraciones mensuales: Se presentará sólo la ficha modelo 2-A, con sus cifras actualizadas (aunque no hayan tenido movimiento), en

aquellos acreditados que hayan sido alta en meses anteriores y no hayan experimentado variaciones en los datos contenidos en la ficha modelo 1-A correspondiente a ellos, ni deban causar baja.

Variaciones: Se presentará el modelo 1-A solamente en el mes en que se produzcan variaciones (en un acreditado) que se refieran exclusivamente a alguno de los datos siguientes:

1. Provincia.
2. Actividad.
3. Garantías.
4. Situaciones especiales.

Se presentarán los datos actualizados, cubriendo todos los requeridos por el formulario, excepto los de la línea A). Para control, se hará figurar, en dicha línea, en forma ostensible, la palabra «Variación», seguida de la indicación del concepto que varía.

Las variaciones que se refieren al nombre o denominación de un acreditado se notificarán, siempre, mediante carta dirigida a la Central de Riesgos, firmada por las mismas personas y con análogos requisitos que la carta modelo 5-A .

Las variaciones que afecten a los datos de codificación del número clave de identificación del beneficiario serán consideradas —y declaradas— como baja y como alta simultáneas.

Bajas. Cuando un beneficiario haya de causar baja en la Central de Riesgos, en las declaraciones de una Entidad de Crédito, por desaparecer las circunstancias que, conforme a las reglas de la presente Instrucción determinan la obligación de declarar, se presentará la ficha modelo 1-A cubierta con los datos de identificación (Entidad de crédito: oficina o sucursal; tipo de crédito y, en su caso, número de partícipes; fecha de declaración; número de beneficiario, y nombre o denominación), cruzándose, en forma visible, con la palabra «baja». No se presentará la ficha modelo 2-A.

Regla 22

Las fichas se numerarán correlativamente, clasificadas por sucursales, por modelos y dentro de cada mes. En la carta de envío se figurará el número de cada modelo de ellas que se remitan. Cuando las declaraciones hayan de presentarse en las *sucursales del Banco de España* se remitirán:

Ficha modelo 1-A:

Por *triplicado*, en el caso de «altas».

Por *duplicado*, en las «variaciones y bajas».

Ficha modelo 2-A:

Por *triplicado*, en las «altas».

Por *duplicado*, en las «posiciones actuales».

Cuando se presenten o remitan directamente a las oficinas de la Central de Riesgos, en Madrid, se presentarán, en todos los casos, un ejemplar menos de cada uno de los modelos de fichas.

En los casos de presentación de «altas» por triplicado, o duplicado, un ejemplar de cada uno de los modelos será devuelto a los declarantes respectivos.

Las cartas modelo 5-A se remitirán siempre por duplicado, y uno de los ejemplares se devolverá como acuse de recibo.

En los casos en que no exista crédito de obligada declaración, en la carta modelo 5-A se hará constar este extremo, mediante la inscripción: «Sin beneficiarios de créditos de obligada declaración.»

Sección XI. Comunicación de datos por la Central de Riesgos

Regla 23

En cumplimiento de lo ordenado en el párrafo quinto del artículo 16 del Decreto-ley 18/1962, de 7 de junio, la Central de Riesgos elaborará, a base de los datos recibidos, las estadísticas generales del desarrollo del crédito en España.

Regla 24

Con independencia de las estadísticas aludidas en el párrafo anterior, la Central de Riesgos notificará a las Entidades de Crédito, mencionadas en la Sección II del capítulo primero de la presente Instrucción:

1. Los créditos que se encuentren en alguna de las situaciones especiales mencionadas en el párrafo a) de la Sección IV del capítulo primero, regla 8.ª

2. Aquellos casos excepcionales a que se refiere el apartado c) de la Sección IV del capítulo primero, Regla 8.ª

3. Además de los datos anteriores, las Entidades de Crédito podrán solicitar de la Central de Riesgos, en Madrid, mediante escrito firmado por el director general respectivo, o por apoderado con poder bastante, los antecedentes e informaciones sobre el endeudamiento total de cualquier persona física o jurídica, que la entidad peticionaria considere necesarios para su normal desarrollo.

Regla 25

En sus comunicaciones, la Central de Riesgos omitirá todo detalle que pudiera facilitar el conocimiento de las Entidades de Crédito en que la persona, física o jurídica, esté endeudada.

Regla 26

Los datos de endeudamiento relativos a los créditos solidarios se comunicarán con independencia de los unipersonales, notificándose, para cada uno de los beneficiarios, y separadamente, el volumen global del total de créditos de dos, de tres, de cuatro, etc., partícipes, en los que resulte obligado.

Regla 27

Los datos de endeudamiento de los créditos mancomunados simples se acumularán a los relativos a créditos unipersonales.

Regla 28

En todo caso, las Entidades de Crédito quedan obligadas al mantenimiento del secreto profesional, cuya violación podrá dar lugar sin inconveniente de las responsabilidades que, conforme a las leyes, correspondan, a la imposición de las sanciones disciplinarias que procedan.

Regla 29

Cuando la solicitud de datos se refiera a un beneficiario de crédito que no figure entre los declarados por el solicitante de los informes, será necesario autorización especial, escrita en el modelo 4-A, con la firma de aquél, autenticada por el director de la correspondiente oficina peticionaria, quien habrá de certificar este hecho. Para hacer uso de esta autorización podrá ser suficiente que figure incorporada, con carácter de generalidad, en los formularios de solicitud de ampliación o concesión de créditos, que haya firmado el beneficiario, y este hecho se certifique por el director de la oficina de la Entidad de Crédito solicitante.

Sección XII. Forma de solicitar informaciones

Regla 30

Las Entidades de Crédito mencionadas en la Sección II del capítulo primero podrán cursar, desde sus casas centrales, solicitudes de informes de dos naturalezas diferentes:

a) Solicitud de informes normales y periódicos, una vez por mes, usando el modelo 3-A, que se incluye en el anexo A de esta Instrucción, en el que se contendrá, además de los datos de identificación del peticionario, el número indicativo de codificación y el nombre de los beneficiarios, cuyos datos se solicitan, con indicación de tratarse o no de autorizaciones especiales y en ordenación mensual. Estas relaciones de solicitud habrán de numerarse en forma correlativa, por cada oficina, reuniéndose las de las diferentes oficinas o sucursales y ordenándolas, dentro de cada mes, en la sede central presentadora.

b) Solicitudes de carácter excepcional y urgente, que habrán de referirse a aquellos casos en que concurren circunstancias especiales que justifiquen la necesidad de recibir esta clase de informaciones, independientes de las normales. Estas solicitudes se cursarán inscribiendo, en el modelo número 3 del anexo A, en forma ostensible, las palabras «petición especial», y se presentarán en forma separada de las de carácter normal y periódico. Estas peticiones se cumplimentarán con los últimos datos disponibles.

Regla 31

En relación con los datos y antecedentes que hayan de comunicarse, en virtud de las solicitudes aludidas en el apartado a) de la regla anterior, la Central de Riesgos reunirá las recibidas de todas las Entidades de Crédito, dentro de cada mes natural, para ser atendidas en los primeros días del mes siguiente, con los datos de posición relativos al último día hábil del mes inmediatamente anterior al de entrada de las solicitudes.

Respecto de las solicitudes a que se refiere el apartado b) de la regla anterior, la Central de Riesgos procurará atenderlas con la máxima urgencia que el desarrollo del servicio permita.

Regla 32

Los informes se remitirán, precisamente, a la Dirección General, en la sede central del peticionario, y en ellos figurará, como referencia de identificación, el número de orden mensual que, en la relación de solicitud, le corresponda al beneficiario, incluyéndose sus datos de endeudamiento, clasificados según las categorías mencionadas en la Sección VI de este capítulo.

Las cifras de posición irán expresadas en millones de pesetas, con una cifra decimal, es decir, en centenas de miles de pesetas, redondeadas al valor más próximo.

Sección XIII. Exclusión de datos de beneficiarios de identificación dudosa en las comunicaciones de la Central de Riesgos

Regla 33

En los procesos a que han de someterse los datos y antecedentes declarados por las Entidades de Crédito para establecer las cifras globales de endeudamiento de cada beneficiario, en relación con las comunicaciones de la Central de Riesgos previstas en esta Instrucción, se eliminarán los correspondientes a aquellos beneficiarios en los que se aprecien, en el conjunto de declaraciones recibidas por el Servicio, disparidades o discrepancias que hagan dudosa su identificación.

Una vez remitidas las comunicaciones que procedan, conforme a las reglas de la presente Instrucción, se enviará a cada una de las Entidades de Crédito, un listado de aquellos de los beneficiarios por ellas declarados que no hayan sido objeto de proceso ni de comunicación, a causa de las disparidades y discrepancias a que alude el párrafo anterior, a fin de que sean oportunamente rectificados los errores en que se hubiere incurrido.

Sección XIV. Penalización

Regla 34

Las declaraciones que las Entidades de Crédito presenten a la Central de Riesgos estarán escritas sin tachaduras, raspaduras ni enmiendas.

Las ocultaciones, falseamientos e inexactitudes, así como el incumplimiento, en general, de las normas contenidas en la presente Instrucción, podrán dar lugar a la apertura del oportuno expediente y, en su caso, ser objeto de sanción, con arreglo a lo establecido en las disposiciones vigentes, en cuanto sean específicamente aplicables a la entidad de crédito infractora.

El presente informe tiene por objeto dar cuenta de los trabajos realizados en el Laboratorio de Física durante el presente año, y de los resultados obtenidos en los mismos.

Los trabajos se han dividido en tres grupos: 1.º Estudios de la naturaleza de la luz; 2.º Estudios de la naturaleza del sonido; 3.º Estudios de la naturaleza del calor.

En el primer grupo se han realizado los siguientes trabajos: 1.º Estudio de la naturaleza de la luz blanca; 2.º Estudio de la naturaleza de la luz roja; 3.º Estudio de la naturaleza de la luz violeta; 4.º Estudio de la naturaleza de la luz amarilla; 5.º Estudio de la naturaleza de la luz azul; 6.º Estudio de la naturaleza de la luz verde; 7.º Estudio de la naturaleza de la luz naranja; 8.º Estudio de la naturaleza de la luz púrpura; 9.º Estudio de la naturaleza de la luz gris; 10.º Estudio de la naturaleza de la luz negra.

En el segundo grupo se han realizado los siguientes trabajos: 1.º Estudio de la naturaleza del sonido; 2.º Estudio de la naturaleza del sonido; 3.º Estudio de la naturaleza del sonido; 4.º Estudio de la naturaleza del sonido; 5.º Estudio de la naturaleza del sonido; 6.º Estudio de la naturaleza del sonido; 7.º Estudio de la naturaleza del sonido; 8.º Estudio de la naturaleza del sonido; 9.º Estudio de la naturaleza del sonido; 10.º Estudio de la naturaleza del sonido.

En el tercer grupo se han realizado los siguientes trabajos: 1.º Estudio de la naturaleza del calor; 2.º Estudio de la naturaleza del calor; 3.º Estudio de la naturaleza del calor; 4.º Estudio de la naturaleza del calor; 5.º Estudio de la naturaleza del calor; 6.º Estudio de la naturaleza del calor; 7.º Estudio de la naturaleza del calor; 8.º Estudio de la naturaleza del calor; 9.º Estudio de la naturaleza del calor; 10.º Estudio de la naturaleza del calor.

CAPITULO II

REGIMEN ESPECIAL DE UTILIZACION DE LOS SOPORTES ESPECIFICOS DE LOS PROCESOS ELECTRONICOS DE DATOS

Sección I. Forma de solicitar el régimen especial y condiciones previas para ello

Regla 35

Haciendo uso de la autorización contenida en el número segundo de la Orden ministerial de 22 de enero de 1971, y habida cuenta del resultado de la encuesta realizada, las Entidades de Crédito mencionadas en la Sección II del capítulo primero podrán solicitar, mediante escrito dirigido a este Banco de España, el establecimiento de una convención para usar, en las declaraciones de obligada presentación a la Central de Riesgos, los soportes específicos de los sistemas de proceso electrónico de datos.

Regla 36

Las solicitudes, en tanto no se disponga otra cosa, habrán de referirse, exclusivamente, al uso de soportes constituidos por cintas magnéticas. Las Entidades de Crédito que pretendan usar este régimen especial habrán de tener su sede central en la provincia de Madrid o disponer de sucursal en ella y comprometerse a la entrega directa de las cintas en las oficinas de la Central de Riesgos, en Madrid, las cuales habrán de retirarse de este Servicio en la forma que se indica en esta Instrucción, por persona cuya firma haya sido registrada, a estos efectos, quien deberá suscribir el oportuno recibo.

A los efectos del párrafo anterior, la Confederación Española de Cajas de Ahorro podrá actuar en representación de aquellas Cajas de Ahorro que no tengan sucursal establecida en la provincia de Madrid, que así lo soliciten del Banco de España.

Sección II. Equipos y condiciones técnicas

Regla 37

A la solicitud de aplicación del régimen especial habrá de acompañarse una exposición detallada de los equipos utilizados y las características de grabación (número de pistas y densidad) de las cintas, así como de las posibilidades de adaptación a determinados sistemas de lenguaje, a fin de que los servicios de mecanización y centro de cálculo de este Banco de España emitan el oportuno informe, como requisito previo a la extensión de la convención por la Central de Riesgos.

Sección III. Presentación y contenido de las cintas magnéticas de declaración periódica de datos y solicitud de informes

Regla 38

Las cintas de declaración condensarán el contenido que, en el régimen normal, debe figurar en los modelos 1 y 2 del anexo A, y habrán de presentarse, precisamente, en las oficinas de la Central de Riesgos, en Madrid, antes del día 16 de cada mes natural, con los datos de posición referidos al último día hábil del mes anterior al de la presentación.

Regla 39

Las cintas contendrán, usando para ello los campos oportunos, con la extensión que, para cada uno, se señala en el modelo del anexo B de esta Instrucción, y en relación con cada acreditado objeto de declaración:

Control de registro.

Clave de Banco, Caja de Ahorros o Entidad de Crédito declarante.
Sucursal u oficina.

Número clave del beneficiario del crédito.

Clase de crédito.

Número de copartícipes en los solidarios.

Fecha de declaración.

Nombre del beneficiario.

Clave de provincia.

Clave de actividad.

Claves de garantía (tipos 1, 2 y 4).

Situaciones especiales.

Papel comercial (autorizado y dispuesto).

Crédito a corto plazo (autorizado y dispuesto).

Crédito a medio plazo (autorizado y dispuesto).

Crédito a largo plazo (autorizado y dispuesto).

Avales y cauciones.

Contendrán, además, en su caso, el signo alfabético previsto para solicitud de información, en cada beneficiario en particular, cuyo estado de endeudamiento total se pida.

Regla 40

Podrán también solicitarse, por régimen ordinario, informaciones de aquellos beneficiarios que no figuren solicitados por cinta, por ser altas.

La solicitud de informaciones sobre beneficiarios de crédito no declarados, con anterioridad, por el solicitante, se hará en la forma y con los requisitos previstos para el régimen ordinario en la Secciones XI y XII del capítulo primero.

Regla 41

Los datos de endeudamiento que las Entidades de Crédito necesiten, no solicitados en la cinta mensual, se cursarán con el carácter y en la forma prevista para las peticiones especiales.

Regla 42

Las bajas y variaciones quedarán incluidas en la actualización de la cinta de presentación de datos, en la forma que se detalla en el anexo B de esta Instrucción.

Las altas y cambios de denominación de beneficiarios seguirán comunicándose en la forma establecida, para el régimen ordinario, en la Sección X del capítulo primero, regla 21.

Las variaciones que afecten a los datos de codificación para el número clave de identificación del beneficiario se declararán, simultáneamente, como baja por cinta y como alta por régimen ordinario.

Sección IV. Documentación que habrá de acompañar a las cintas magnéticas

Regla 43

Las cintas magnéticas se presentarán acompañadas de dos listados, impresos por el equipo electrónico utilizado, en los que conste el contenido de ellas, con idéntico detalle registrado en las mismas, incluida la circunstancia de solicitud de información normal y periódica, en cada uno de los beneficiarios de los que se deseen datos.

Para dar cumplimiento a las formalidades establecidas en las Secciones XI y XII del capítulo primero de esta Instrucción, los listados habrán de presentarse firmados por el Director General, o persona con poder bastante, de la Entidad de Crédito correspondiente.

Regla 44

A las cintas magnéticas en que se declaren los datos de posición, actualizados, de los beneficiarios de crédito, se adjuntarán las altas de aquellos acreditados definidos en la Sección III del capítulo primero y Disposición transitoria primera que, no habiendo sido anteriormente incluidos por el declarante en los datos remitidos a la Central de Riesgos, hayan llegado a reunir las condiciones que determinan la obligación de declarar, conforme a lo establecido en la Sección IV del capítulo primero. Dichas altas se presentarán en la misma forma regulada en el capítulo primero, usando los modelos 1 y 2 del anexo A de esta Instrucción.

Uno de los ejemplares de los listados, así como de los modelos 1 y 2 serán devueltos por la Central de Riesgos al declarante.

Sección V. Peticiones especiales de informes

Regla 45

Las entidades de Crédito podrán solicitar, de acuerdo con las reglas contenidas en la Sección XII del capítulo primero de esta Instrucción, informes de carácter urgente y excepcional, en los casos en ella mencionados. Estas peticiones especiales habrán de cursarse en el oportuno modelo número 3 del anexo A y en la misma forma establecida en dicha Sección XII.

Sección VI. Comunicación de datos e informes por la Central de Riesgos

Regla 46

Una vez realizados los procesos de determinación de la posición global de endeudamiento de los usuarios de crédito, declarados por las Entidades de Crédito, se trasladarán a las cintas de declaración y solicitud presentadas por cada entidad las cifras globales de posición de aquellos acreditados de los que expresamente se hayan solicitado datos. En el caso de que no se haya solicitado información de ninguno de los acreditados, la cinta se devolverá en blanco.

Regla 47

Los datos que habrán de contener las cintas que se devuelvan incluirán, únicamente, beneficiario por beneficiario, las siguientes indicaciones:

- Control de registro.
- Entidad de Crédito.
- Sucursal u oficina.
- Número clave del beneficiario.
- Clase de crédito.
- Número de partícipes en los solidarios.
- Fecha a que se refieren los datos.
- Garantías (tipos 1, 2 y 4).
- Situaciones especiales.
- Papel comercial (autorizado y dispuesto).
- Corto plazo (autorizado y dispuesto).
- Medio plazo (autorizado y dispuesto).
- Largo plazo (autorizado y dispuesto).
- Avales y cauciones.
- Control de discrepante.

Regla 48

Las cintas, con los datos de posición solicitados, se pondrán a disposición de las Entidades de Crédito respectivas en los primeros días de cada mes natural, siguiente al de la presentación de aquéllas. Se co-

municará, por circular, los días en que las cintas de respuesta estarán en condiciones de ser retiradas por los interesados, y la fecha límite para su entrega a la persona que, con poder bastante, esté designada al efecto, quien deberá firmar el recibí de la cinta y del listado a que se refiere la regla siguiente.

La Confederación Española de Cajas de Ahorro podrá actuar, en orden a lo dispuesto en el párrafo anterior, en representación de las Cajas de Ahorro que no tengan sucursal establecida en la provincia de Madrid y le hubieran otorgado la oportuna autorización, para ello, ante la Central de Riesgos.

Regla 49

Acompañando a cada cinta de comunicación de datos, se entregará un listado de su contenido, quedándose la Central con otro listado idéntico, como comprobación de los datos facilitados, a salvo el caso previsto en la Regla 46 de esta sección, si no se solicitaron datos.

Regla 50

Será aplicable al régimen especial de presentación y comunicación de datos por cinta magnética, regulado en este capítulo segundo, la penalización dispuesta en la Sección XIV del capítulo primero, Regla 34.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

Primera. Con carácter transitorio, los beneficiarios de crédito, declarables conforme al apartado a) de la Regla 5.ª, Sección III del capítulo primero, quedarán limitados a las personas físicas, Compañías Mercantiles inscritas en el Registro Mercantil y Cooperativas inscritas en el Registro Especial del Ministerio de Trabajo.

Segunda. Aquellos beneficiarios que, por razones de limitación transitoria de sujetos declarables, no hayan sido incluidos en los suministros mensuales de datos por las Entidades de Crédito, no obstante reunir las condiciones establecidas en el apartado b) de la Regla 8.ª, Sección IV del capítulo primero, podrán ser objeto de declaración anual especial, referida a su posición en 31 de diciembre, que habrá de presentarse con la extensión y en la forma que se determine para cada año, mediante circular.

DISPOSICIONES FINALES

Primera. Quedan derogadas las circulares dictadas hasta la fecha por el Banco de España, en relación con el Servicio Central de Información de Riesgos, que se regulará, en lo sucesivo, por las normas contenidas en el artículo 16 del Decreto-ley 18/1962, de 7 de junio, Ordenes ministeriales de 13 de febrero de 1963 y 22 de enero de 1971, las reglas de la presente Instrucción y las que, en adelante, se dispongan.

Segunda. El funcionamiento del Servicio Central de Información de Riesgos se adaptará a las normas de la presente Instrucción, que quedará puesta en pleno vigor a partir del día 30 de enero de 1974.

Madrid, 10 de octubre de 1972.

EL SUBGOBERNADOR DEL BANCO DE ESPAÑA

José María Latorre Segura

El presente documento es un extracto de la obra de D. Juan de Mariana, titulada "De rege et regis institutione", publicada en 1591. En ella se trata de la educación del príncipe, de la forma de gobernar y de la institución del rey. El autor, un filósofo y teólogo español, defiende la idea de que el rey debe ser educado en la virtud y en la justicia, y que su deber es gobernar en beneficio de su pueblo. El texto es una obra fundamental de la filosofía política del Renacimiento.

Madrid, 15 de mayo de 1911.

El presente documento es un extracto de la obra de D. Juan de Mariana, titulada "De rege et regis institutione", publicada en 1591. En ella se trata de la educación del príncipe, de la forma de gobernar y de la institución del rey. El autor, un filósofo y teólogo español, defiende la idea de que el rey debe ser educado en la virtud y en la justicia, y que su deber es gobernar en beneficio de su pueblo. El texto es una obra fundamental de la filosofía política del Renacimiento.

1591

El presente documento es un extracto de la obra de D. Juan de Mariana, titulada "De rege et regis institutione", publicada en 1591. En ella se trata de la educación del príncipe, de la forma de gobernar y de la institución del rey. El autor, un filósofo y teólogo español, defiende la idea de que el rey debe ser educado en la virtud y en la justicia, y que su deber es gobernar en beneficio de su pueblo. El texto es una obra fundamental de la filosofía política del Renacimiento.

EXTRACTO DE LA OBRA

El presente documento es un extracto de la obra de D. Juan de Mariana, titulada "De rege et regis institutione", publicada en 1591. En ella se trata de la educación del príncipe, de la forma de gobernar y de la institución del rey. El autor, un filósofo y teólogo español, defiende la idea de que el rey debe ser educado en la virtud y en la justicia, y que su deber es gobernar en beneficio de su pueblo. El texto es una obra fundamental de la filosofía política del Renacimiento.

ANEXO A

FORMULARIOS A USAR EN DECLARACIONES Y COMUNICACIONES EN REGIMEN GENERAL

BANCO DE ESPAÑA
CENTRAL DE RIESGOS

MOD. 1-A
(Anverso)

NUMERO DE ORDEN MENSUAL

Oficina Banco de España

Número clave Entidad de Crédito (4)
--

Número clave Sucursal u Oficina declarante (3)
--

Número de documento nacional de identidad (10)
--

NUM. DE BENEFICIARIO (persona física)

Fecha de declaración	
Mes (2)	Año (2)

Número de Registro

Provincia Constitución

Clase de Sociedad o Entidad beneficiaria
--

Tipo de crédito	
Clase (1)	Número participes (3)

A)

Número clave Sociedad o Entidad (1)	Número clave Provincia Constitución (2)	Número de Registro (7)
--	---	---------------------------

NUM. DE BENEFICIARIO
(persona jurídica)

B)

NOMBRE, RAZON SOCIAL O DENOMINACION DEL BENEFICIARIO

Provincia donde ejerce su actividad

Número clave
Provincia
(2)

Profesión o actividad ejercida

Número clave
Actividad
(4)

Núm. clave
Garantías
(1)

Tipo 1
Hipoteca
inmobiliaria

Tipo 2
Hipoteca
mobiliaria

Tipo 4
Garantía
prendaria

Situaciones especiales

Número clave
Situaciones
especiales
(2)

MODELO 1-A
(Reverso)

Número clave entidad de crédito: Número clave asignado en el Servicio de la Central de Riesgos.

Número clave sucursal u oficina declarante: Número clave de aquella en que figure acreditado el beneficiario declarado.

Número de beneficiario (persona física): El número del documento nacional de identidad, si se trata de persona de nacionalidad española, escrito en grupos de tres cifras separadas por un punto, a partir de la derecha, precedido del número necesario de ceros para completar 10 dígitos. De tratarse de un extranjero se dejará este espacio en blanco, en espera del número clave que les asigne la Central de Riesgos.

En todo caso, habrá de acompañarse, al presentar las altas, fotocopia del documento nacional de identidad, de tratarse de persona de nacionalidad española, o de la tarjeta de autorización de residencia, de tratarse de persona de nacionalidad extranjera, o copia certificada de dichos documentos.

Tipo de crédito: La columna «clase» se dejará en blanco si se trata de créditos unipersonales, comprendidos los mancomunados simples; se escribirá una A si de solidarios. En la columna «Número de partícipes» se escribirá el número total de ellos (incluido el beneficiario a que corresponde la ficha) solamente en el caso de tratarse de un crédito solidario.

En el caso particular de que en la sucursal u oficina declarante interviniera un mismo beneficiario en varios créditos solidarios con igual número de partícipes, se distinguirán usando una A para el primero contratado, una B para el segundo, una C para el tercero, etcétera, en la columna «Clase».

Fecha de declaración: Mes y año a que se refieren los datos. El mes se expresará siempre con dos cifras, anteponiendo un cero en caso necesario. Del año se consignarán sólo las dos últimas cifras.

Clase de sociedad o entidad beneficiaria: Se escribirá anónima, limitada, colectiva, comanditaria, cooperativa, según corresponda.

Número registro en las sociedades mercantiles: El de la hoja (no folio, tomo, registro de entrada, etc.) en que figure inscrita la escritura de constitución en el primer Registro mercantil (no ha de tratarse, en ningún caso, de hoja adjudicada por traslado de domicilio de la sociedad). Las entidades registradas en el antiguo libro de sociedades, que los registradores hubieran trasladado a las nuevas secciones abiertas a las distintas clases de Sociedades, adjudicándoles nuevas hojas, tendrán por número el de la primitiva hoja de inscripción del Registro Mercantil donde por primera vez se inscribió la constitución de la clase de sociedad actual.

Número registro en cooperativas: En las entidades cooperativas se consignará el número que tengan en el Registro especial del Ministerio de Trabajo.

En las altas de las personas jurídicas se acompañará nota de inscripción del Registro correspondiente o copia certificada por el Banco de la diligencia que, en su caso, se haya estampado por aquél en los documentos originales de constitución, haciendo constar en aquélla con toda claridad la razón social o denominación de la entidad referida y su fecha de constitución.

Número clave de beneficiario (persona jurídica): Se formará por la reunión de los números siguientes: número clave de la sociedad (1 si es anónima, 2 si es limitada, 3 si es colectiva, 4 si es comanditaria, 5 si es cooperativa), seguido del número clave de la provincia de constitución y éste seguido del número de registro antes indicado (precedido si fuera preciso por el número de ceros necesarios para completar siete cifras). En aquellos casos en que a consecuencia de las variaciones en el régimen registral derivadas del nuevo Reglamento (dictado en el año 1956) pudiera producirse incidental coincidencia de número de hoja de registro en sociedades diferentes, y con el fin de eliminar cualquier duda de identificación, podrá disponerse por los Servicios de la Central de Riesgos el uso de un signo alfabético adecuadamente situado en la clave de identificación.

Provincia de actividad y su clave: Provincia a que va a aplicarse el crédito, en todo o en la mayor parte, y clave que le corresponde en la lista aneja a la Instrucción.

Profesión ejercida y su clave: La actividad a que se aplicará el crédito, expuesta usando la nomenclatura que se establece en la lista aneja a la Instrucción y el número clave que en ella se designa.

Número clave garantías: El número tipo de cada una de ellas y, si fueran varias, su suma.

Situaciones especiales: Se escribirán quiebra, suspensiones de pagos, moratoria, insolvencia y se indicará si hay declaración oficial de Tribunal o autoridad competente.

Número clave situaciones especiales: 01, quiebra; 02, insolvencia; 03, suspensión de pagos; 04, moratoria. Si estuvieran oficialmente declaradas: 11, quiebra; 12, insolvencia; 13, suspensión de pagos; 14, moratoria.

NOTA. Los créditos solidarios se declararán en ficha independiente de los unipersonales.
Los datos deben ser escritos a máquina, sin raspaduras, tachaduras ni enmiendas.

BANCO DE ESPAÑA
CENTRAL DE RIESGOS

MOD. 2-A

Oficina Banco de España

NUMERO DE ORDEN MENSUAL

Número clave Entidad de Crédito (4)
--

Número clave Sucursal u Oficina declarante (3)

NUMERO BENEFICIARIO (10)

Tipo de crédito	
Clase (1)	Número parti- cipes (3)

Fecha de declaración	
Mes (2)	Año (2)

Autorizado	Dispuesto
En millones, con una cifra decimal	
Papel comercial	
Corto plazo	
Medio plazo	
Largo plazo	
Avales y cauciones	

Leanse, antes de extender este documento, las instrucciones al dorso.

Número clave entidad de crédito: El número clave asignado en el Servicio de la Central de Riesgos.

Número clave sucursal u oficina declarante: El número clave asignado en el Servicio de la Central de Riesgos a la sucursal u oficina en que esté acreditado el beneficiario declarado.

Número de beneficiario: El que tenga atribuido según las normas de codificación, consignado también en la ficha modelo 1.

Tipo de crédito y número de participes: En blanco en el caso de tratarse de créditos unipersonales o mancomunados simples; una A, de tratarse de créditos solidarios. *Solamente en el caso de tratarse de créditos solidarios se consignará el número de participes.* En el caso particular de que en la sucursal u oficina declarante interviniera el mismo beneficiario en varios créditos solidarios con igual número de participes, se distinguirán usando una A para el primer contratado, una B para el segundo, una C para el tercero, etc., en la columna «Clase».

Fecha de declaración: Mes y año a que se refieren los datos declarados en esta ficha. El mes se expresará siempre con dos cifras, anteponiendo un cero en los casos necesarios. Del año sólo se escribirán sus dos últimas cifras.

Autorizado y dispuesto: Expresados en millones de pesetas, con una cifra decimal, es decir, en centenas de millares de pesetas. *El autorizado habrá de ser siempre igual o superior al dispuesto.*

NOTA. Los créditos solidarios se declararán en ficha independiente.
Los datos deben ser escritos a máquina, sin raspaduras, tachaduras ni enmiendas.

BANCO DE ESPAÑA
CENTRAL DE RIESGOS

Fecha de petición	
Mes (2)	Año (2)

Número clave Sucursal u Oficina declarante (3)

Número clave Entidad de Crédito (4)

Número de beneficiario	Petición (número orden mensual)	BENEFICIARIO	Autorización

NOTA. Los informes solicitados se facilitarán atendiendo exclusivamente a los números de beneficiario indicados en esta relación.

Número clave entidad de crédito: El número clave asignado a la *entidad de crédito* declarante.

Número clave de la sucursal u oficina declarante: El número clave asignado a la sucursal u oficina del Banco o entidad de crédito en la cual figure acreditado el beneficiario declarado.

Fecha de la petición: Mes y año en que se cursa la petición. El mes se expresará siempre con dos cifras, anteponiendo un cero en los casos necesarios. Del año, solamente sus dos últimas cifras.

Número de beneficiario: El número del documento nacional de identidad, si es persona física, consignado en la ficha modelo 1, y si fuera persona jurídica, el resultante de su codificación, consignado también en la ficha modelo 1. (En ambos casos debe de escribirse en grupos de tres cifras, separadas por un punto, a partir de la derecha.)

En todo caso, el número clave de beneficiario consignado en el modelo 1 del *alta*.

El número de beneficiario, en el caso de que el interesado no hubiera sido declarado anteriormente, será el consignado en la carta-autorización modelo 4 o en la certificación que pudiera sustituirla.

Petición de número de orden mensual: El número que corresponda dentro del mes que se formule la petición por la sucursal u oficina de la *entidad de crédito* solicitante.

Autorización: Se dejará en blanco en el caso de que la firma de quien se solicita información haya sido objeto de suministro de datos por parte de la *entidad de crédito*, y si no se hubiesen suministrado datos anteriormente se estampará un 0, acompañando en tal caso carta de autorización con la firma del beneficiario autenticada por el director de la sucursal u oficina peticionaria, o la certificación que pudiera sustituirla.

NOTA. Los datos deben figurar escritos a máquina.

..... de de 19

Sr. Director de

Número clave Sucursal u Oficina declarante (3)

Número clave Entidad de Crédito (4)

Muy señores míos: A efectos de información de crédito bancario, les autorizo por la presente para que soliciten de la Central de Riesgos del Banco de España los datos que en dicha oficina pueden existir acerca de mis operaciones activas con Entidades bancarias o de crédito, autorización que hago extensiva a la mencionada Central de Riesgos del Banco de España para que les facilite los datos interesados.

De ustedes muy atento y s. s. q. e. s. m.,

Garantizo la autenticidad de la firma de esta carta

Sello de la Entidad de Crédito

El director,

Nombre o razón social (*)

Documento Nacional de Identidad

Número de beneficiario (persona física):

Provincia de constitución

Personas jurídicas

Número de inscripción en el Registro

Núm. clave Sociedad o Entidad de Crédito (1)	Núm. clave Provincia Constitución (2)	Número de Registro (7)
--	--	---------------------------

Número de beneficiario (persona jurídica)

(*) Consignar si es anónima, limitada, colectiva, comanditaria o cooperativa.

BANCO DE ESPAÑA
SERVICIO CENTRAL DE INFORMACION DE RIESGOS

..... de de 197.....

Número clave Sucursal u Oficina presentadora (3)

Número clave Entidad de Crédito (4)

Muy señores nuestros:

Acompañamos a la presente documentos referidos al último día hábil del ppdo. mes de

..... bajas	mod. 1	núms.	al
..... altas	mod. 1	núms.	al
..... altas	mod. 2	núms.	al
..... variaciones	mod. 1	núms.	al
..... posición actual	mod. 2	núms.	al

Quedamos de ustedes attos. ss. ss.,
El director.





ANEXO B

FORMULARIOS A USAR EN DECLARACIONES Y COMUNICACIONES EN REGIMEN ESPECIAL

DISEÑO DEL REGISTRO FIJO QUE CONTENDRA LA CINTA QUE ENTREGUE CADA ENTIDAD

Número de posiciones	Naturaleza	Posición de - a	CONCEPTO	Observaciones
1	Numérico ...	1- 1	Control de registro	Llevará un 6 si es «baja» y un 3 si es «vigente».
4	Numérico ...	2- 5	Entidad de crédito	Igual para registro de «baja» que para «vigente».
3	Numérico ...	6- 8	Sucursal u oficina	Igual para registro de «baja» que para «vigente».
10	Numérico ...	9- 18	Número del beneficiario	Igual para registro de «baja» que para «vigente».
1	Alfabético ...	19- 19	Clase de crédito	Igual para registro de «baja» que para «vigente».
3	Numérico ...	20- 22	Número de partícipes en los solidarios	Igual para registro de «baja» que para «vigente».
4	Numérico ...	23- 26	Fecha de declaración	Igual para registro de «baja» que para «vigente».
54	Alfabético ..	27- 80	Nombre del beneficiario	Igual para registro de «baja» que para «vigente».
2	Numérico ...	81- 82	Clave de provincia	Se dejará en blanco para referencia «baja».
4	Numérico ...	83- 86	Clave de actividad	Se dejará en blanco para referencia «baja».
1	Numérico ...	87- 87	Clave de garantía	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Numérico ...	88- 94	Garantía tipo 1	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Numérico ...	95-101	Garantía tipo 2	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Numérico ...	102-108	Garantía tipo 4	Se dejará en blanco para referencia «baja».
2	Numérico ...	109-110	Situación especial	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Numérico ...	111-117	Papel comercial autorizado	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Numérico ...	118-124	Papel comercial dispuesto	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Numérico ...	125-131	Corto plazo autorizado	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Numérico ...	132-138	Corto plazo dispuesto	Se dejará en blanco para referencia «baja».

7	Númérico ...	139-145	Medio plazo autorizado	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Númérico ...	146-152	Medio plazo dispuesto	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Númérico ...	153-159	Largo plazo autorizado	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Númérico ...	160-166	Largo plazo dispuesto	Se dejará en blanco para referencia «baja».
7	Númérico ...	167-173	Avales y cauciones autorizados	Se dejará en blanco para referencia «baja».
1	Alfabético ...	174-174	Solicitud de información	En blanco, si no se pide información; una «S», si se pide.

NOTA. Los importes vendrán dados en millones de pesetas con una cifra decimal, es decir, en centenas de millares de pesetas, y los registros vendrán clasificados por claves de sucursal u oficina, número de beneficiario, número de participes y clase de crédito.

El campo correspondiente a clase de crédito se dejará en blanco si se trata de créditos unipersonales y de mancomunados simples; llevará una A en el caso de créditos solidarios.

En el caso particular de que en la misma sucursal u oficina declarante interviniere un mismo beneficiario en varios créditos solidarios, con igual número de participes, se distinguirán usando una A para el primero contratado, una B para el segundo, una C para el tercero, etc.

DISEÑO DE LA RELACION, ACTUALIZACION DE DECLARACIONES Y SOLICITUD DE INFORMES, QUE ENTREGARA CADA ENTIDAD ACOMPAÑANDO A SU CINTA

Nombre o denominación de la Entidad declarante Relación de acreditados declarados por esta Entidad, actualizados al Página número
Entidad número
Sucursal u Oficina número

Número de beneficiario	Tipo de crédito		Claves de provincia y actividad		Garantías			Situación especial		Papel comercial		Corto plazo		Medio plazo		Largo plazo		Avalés y cauciones autorizados	Indicativo de solicitud de informes
	Clase	Número de participantes	Tipo 1	Tipo 2	Tipo 4	Situación especial	Autorizado	Dis-puesto	Autorizado	Dis-puesto	Autorizado	Dis-puesto	Autorizado	Dis-puesto	Autorizado	Dis-puesto			
1/10	12/12	14/16	19/24	26/32	34/40	42/48	51/52	55/61	63/69	72/78	80/86	89/95	97/103	106/112	114/120	123/129	132/132		
1b	1b	2b	1b	1b	1b	2b	2b	2b	1b	2b	1b	2b	1b	2b	1b	2b	2b		
10	1	3	6	7	7	7	2	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	1	

Nombre o denominación de la Entidad declarante Relación de acreditados declarados por esta Entidad, actualizados al Página número
Entidad número

RESUMEN DE LA DECLARACION

Número de registros que son «Bajas»	Total importe corto plazo autorizado
Número de registros que siguen vigentes	Total importe corto plazo dispuesto
Total importe de garantías, tipo 1	Total importe medio plazo autorizado
Total importe de garantías, tipo 2	Total importe medio plazo dispuesto
Total importe de garantías, tipo 4	Total importe largo plazo autorizado
Total importe papel comercial autorizado	Total importe largo plazo dispuesto
Total importe papel comercial dispuesto	Total importe avalés y cauciones autorizado

Número de informes solicitados

NOTA. Las declaraciones que sean «bajas» (código 6, en el registro de Cinta) irán en este listado en la misma secuencia que en la Cinta, pero su línea impresa constará de los siguientes datos: 1/10 = número de beneficiario; 12/12 = clase; 14/16 = número de participantes; 19/24 = nombre del beneficiario, y 132/132 = solicitud de informes. Tanto el registro «baja» como su línea impresa contendrán clave de solicitud si el beneficiario sigue «vigente» en alguna otra declaración de la entidad solicitante.

DISEÑO DEL REGISTRO FIJO QUE CONTENDRA LA CINTA QUE SE DEVUELVA A CADA ENTIDAD

Núm. de posiciones	Naturaleza	Posición De a	Concepto	Observaciones
1	Númérico	1- 1	Central de riesgos	Lleva un 5.
4	Númérico	2- 5	Entidad de crédito	Identificación.
3	Númérico	6- 8	Sucursal u oficina	Identificación.
10	Númérico	9- 18	Número del beneficiario	Identificación.
1	Alfabetico	19- 19	Clase de crédito	Tipo de crédito.
3	Númérico	20- 22	Número de partícipes	Para créditos solidarios.
4	Númérico	23- 26	Fecha de los datos	La de los datos actualizados.
7	Númérico	27- 33	Garantía tipo 1	Datos globales actualizados.
7	Númérico	34- 40	Garantía tipo 2	Datos globales actualizados.
7	Númérico	41- 47	Garantía tipo 4	Datos globales actualizados.
2	Númérico	48- 49	Situación especial	Datos globales actualizados.
7	Númérico	50- 56	Papel comercial autorizado	Datos globales actualizados.
7	Númérico	57- 63	Papel comercial dispuesto	Datos globales actualizados.
7	Númérico	64- 70	Corto plazo autorizado	Datos globales actualizados.
7	Númérico	71- 77	Corto plazo dispuesto	Datos globales actualizados.
7	Númérico	78- 84	Medio plazo autorizado	Datos globales actualizados.
7	Númérico	85- 91	Medio plazo dispuesto	Datos globales actualizados.
7	Númérico	92- 98	Largo plazo autorizado	Datos globales actualizados.
7	Númérico	99-105	Largo plazo dispuesto	Datos globales actualizados.
7	Númérico	106-112	Avales y cauciones autorizado	Datos globales actualizados.
1	Alfabetico	113-113	Control	Lleva una «D» en el caso de que se hayan advertido, en el número de Beneficiario, discrepancias en las declaraciones de diferentes Entidades de crédito. Irá en blanco si no se han detectado diferencias.

NOTA. Las cifras se darán en millones de pesetas con una cifra decimal, es decir, en centenas de millares de pesetas.
Los registros estarán clasificados por clave de sucursal u oficina y por número de beneficiario.
El campo correspondiente a clase de crédito irá en blanco si se trata de posición en créditos unipersonales y mancomunados simples. Llevará una A en el caso de referirse a la posición en créditos solidarios.

Categorías	Descripción	Categorías	Descripción	Categorías	Descripción	Categorías	Descripción
1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.6	1.1.7
1.2	1.2.1	1.2.2	1.2.3	1.2.4	1.2.5	1.2.6	1.2.7
1.3	1.3.1	1.3.2	1.3.3	1.3.4	1.3.5	1.3.6	1.3.7
1.4	1.4.1	1.4.2	1.4.3	1.4.4	1.4.5	1.4.6	1.4.7
1.5	1.5.1	1.5.2	1.5.3	1.5.4	1.5.5	1.5.6	1.5.7
1.6	1.6.1	1.6.2	1.6.3	1.6.4	1.6.5	1.6.6	1.6.7
1.7	1.7.1	1.7.2	1.7.3	1.7.4	1.7.5	1.7.6	1.7.7
1.8	1.8.1	1.8.2	1.8.3	1.8.4	1.8.5	1.8.6	1.8.7
1.9	1.9.1	1.9.2	1.9.3	1.9.4	1.9.5	1.9.6	1.9.7
1.10	1.10.1	1.10.2	1.10.3	1.10.4	1.10.5	1.10.6	1.10.7
1.11	1.11.1	1.11.2	1.11.3	1.11.4	1.11.5	1.11.6	1.11.7
1.12	1.12.1	1.12.2	1.12.3	1.12.4	1.12.5	1.12.6	1.12.7
1.13	1.13.1	1.13.2	1.13.3	1.13.4	1.13.5	1.13.6	1.13.7
1.14	1.14.1	1.14.2	1.14.3	1.14.4	1.14.5	1.14.6	1.14.7
1.15	1.15.1	1.15.2	1.15.3	1.15.4	1.15.5	1.15.6	1.15.7
1.16	1.16.1	1.16.2	1.16.3	1.16.4	1.16.5	1.16.6	1.16.7
1.17	1.17.1	1.17.2	1.17.3	1.17.4	1.17.5	1.17.6	1.17.7
1.18	1.18.1	1.18.2	1.18.3	1.18.4	1.18.5	1.18.6	1.18.7

El presente documento es una reproducción de un documento original depositado en el Archivo General de la Nación de España.

**DISEÑO DE LA RELACION DONACION DE INFORMES QUE SE ENTREGARA A CADA ENTIDAD
ACOMPANANDO A SU CINTA DEVUELTA**

MODELO 4 B

BANCO DE ESPAÑA
SERVICIO CENTRAL DE INFORMACION DE RIESGOS

Informes solicitados por la Entidad núm. referidos al
Sucursal u oficina núm.

Núm. de be- nefi- ciario	Clase de crédito	Núm. de parti- cipantes	GARANTIAS			Situación espe- cial	PAPEL COMERCIAL		CORTO PLAZO		MEDIO PLAZO		LARGO PLAZO		Avalés y cau- ciones autori- zados	Clave de dis- crepante
			Tipo 1	Tipo 2	Tipo 4		Auto- rizado	Dis- puesto	Auto- rizado	Dis- puesto	Auto- rizado	Dis- puesto	Auto- rizado	Dis- puesto		
1/10	13/13	16/18	21/27	29/35	37/43	47/48	52/58	61/67	70/76	79/85	88/94	96/102	105/111	114/120	123/129	132/132
10	1	3	7	7	7	2	7	7	7	7	7	7	7	7	7	1

ANEXO C

CLAVE SUCURSALES DEL BANCO DE ESPAÑA
CLAVE DE PROVINCIAS

ANEXO C

CLAVE SECURIDADES DEL BANCO DE ESPAÑA
CLAVE DE PROVINCIAS

CLAVE DE LAS SUCURSALES DEL BANCO DE ESPAÑA

Madrid	01	León	37
Albacete	02	Lérida	38
Alcoy	03	Linares	39
Algeciras	04	Logroño	40
Alicante	05	Lugo	41
Almería	06	Málaga	42
Antequera	07	Melilla	43
Avila	08	Murcia	44
Badajoz	09	Orense	45
Barcelona	10	Oviedo	46
Bilbao	11	Palencia	47
Burgos	12	Palma de Mallorca	48
Cabra	13	Pamplona	49
Cáceres	14	Pontevedra	50
Cádiz	15	Reus	51
Calatayud	16	Salamanca	52
Cartagena	17	San Sebastián	53
Castellón	18	Santander	54
Ceuta	19	Santiago	55
Ciudad Real	20	Segovia	56
Córdoba	21	Sevilla	57
Coruña (La)	22	Soria	58
Cuenca	23	Talavera	59
Don Benito	24	Tarragona	60
El Ferrol del Caudillo	25	Tenerife	61
Gerona	26	Teruel	62
Gijón	27	Toledo	63
Granada	28	Tortosa	64
Guadalajara	29	Valdepeñas	65
Haro	30	Valencia	66
Huelva	31	Valladolid	67
Huesca	32	Vigo	68
Jaén	33	Vitoria	69
Játiva	34	Zamora	70
Jerez	35	Zaragoza	71
Las Palmas	36		

LISTA DE LAS UNIVERSIDADES DEL SAHARA DEL NOROCCIDENTAL

1	Almería	1	Almería
2	Almería	2	Almería
3	Almería	3	Almería
4	Almería	4	Almería
5	Almería	5	Almería
6	Almería	6	Almería
7	Almería	7	Almería
8	Almería	8	Almería
9	Almería	9	Almería
10	Almería	10	Almería
11	Almería	11	Almería
12	Almería	12	Almería
13	Almería	13	Almería
14	Almería	14	Almería
15	Almería	15	Almería
16	Almería	16	Almería
17	Almería	17	Almería
18	Almería	18	Almería
19	Almería	19	Almería
20	Almería	20	Almería
21	Almería	21	Almería
22	Almería	22	Almería
23	Almería	23	Almería
24	Almería	24	Almería
25	Almería	25	Almería
26	Almería	26	Almería
27	Almería	27	Almería
28	Almería	28	Almería
29	Almería	29	Almería
30	Almería	30	Almería
31	Almería	31	Almería
32	Almería	32	Almería
33	Almería	33	Almería
34	Almería	34	Almería
35	Almería	35	Almería
36	Almería	36	Almería
37	Almería	37	Almería
38	Almería	38	Almería
39	Almería	39	Almería
40	Almería	40	Almería
41	Almería	41	Almería
42	Almería	42	Almería
43	Almería	43	Almería
44	Almería	44	Almería
45	Almería	45	Almería
46	Almería	46	Almería
47	Almería	47	Almería
48	Almería	48	Almería
49	Almería	49	Almería
50	Almería	50	Almería

CLAVE DE PROVINCIAS

Alava	01	Logroño	28
Albacete	02	Lugo	29
Alicante	03	Madrid	30
Almería	04	Málaga	31
Avila	05	Melilla	32
Badajoz	06	Murcia	33
Baleares	07	Navarra	34
Barcelona	08	Orense	35
Burgos	09	Oviedo	36
Cáceres	10	Palencia	37
Cádiz	11	Pontevedra	38
Castellón	12	Salamanca	39
Ceuta	13	Santander	40
Ciudad Real	14	Segovia	41
Córdoba	15	Sevilla	42
Coruña (La)	16	Soria	43
Cuenca	17	Tarragona	44
Gerona	18	Tenerife	45
Granada	19	Teruel	46
Guadalajara	20	Toledo	47
Guipúzcoa	21	Valencia	48
Huelva	22	Valladolid	49
Huesca	23	Vizcaya	50
Jaén	24	Zamora	51
Las Palmas	25	Zaragoza	52
León	26	Territorios africanos	53
Lérida	27		

CLASIFICACIÓN DE PRODUCTOS

11	Alimentos	11	Alimentos
12	Bebidas	12	Bebidas
13	Tobaco	13	Tobaco
14	Textiles	14	Textiles
15	Vestimenta	15	Vestimenta
16	Calzado	16	Calzado
17	Accesorios	17	Accesorios
18	Artículos de cuero	18	Artículos de cuero
19	Artículos de metal	19	Artículos de metal
20	Artículos de plástico	20	Artículos de plástico
21	Artículos de vidrio	21	Artículos de vidrio
22	Artículos de cerámica	22	Artículos de cerámica
23	Artículos de madera	23	Artículos de madera
24	Artículos de papel	24	Artículos de papel
25	Artículos de tela	25	Artículos de tela
26	Artículos de algodón	26	Artículos de algodón
27	Artículos de lana	27	Artículos de lana
28	Artículos de seda	28	Artículos de seda
29	Artículos de algodón	29	Artículos de algodón
30	Artículos de lana	30	Artículos de lana
31	Artículos de seda	31	Artículos de seda
32	Artículos de algodón	32	Artículos de algodón
33	Artículos de lana	33	Artículos de lana
34	Artículos de seda	34	Artículos de seda
35	Artículos de algodón	35	Artículos de algodón
36	Artículos de lana	36	Artículos de lana
37	Artículos de seda	37	Artículos de seda
38	Artículos de algodón	38	Artículos de algodón
39	Artículos de lana	39	Artículos de lana
40	Artículos de seda	40	Artículos de seda
41	Artículos de algodón	41	Artículos de algodón
42	Artículos de lana	42	Artículos de lana
43	Artículos de seda	43	Artículos de seda
44	Artículos de algodón	44	Artículos de algodón
45	Artículos de lana	45	Artículos de lana
46	Artículos de seda	46	Artículos de seda
47	Artículos de algodón	47	Artículos de algodón
48	Artículos de lana	48	Artículos de lana
49	Artículos de seda	49	Artículos de seda
50	Artículos de algodón	50	Artículos de algodón
51	Artículos de lana	51	Artículos de lana
52	Artículos de seda	52	Artículos de seda
53	Artículos de algodón	53	Artículos de algodón
54	Artículos de lana	54	Artículos de lana
55	Artículos de seda	55	Artículos de seda
56	Artículos de algodón	56	Artículos de algodón
57	Artículos de lana	57	Artículos de lana
58	Artículos de seda	58	Artículos de seda
59	Artículos de algodón	59	Artículos de algodón
60	Artículos de lana	60	Artículos de lana
61	Artículos de seda	61	Artículos de seda
62	Artículos de algodón	62	Artículos de algodón
63	Artículos de lana	63	Artículos de lana
64	Artículos de seda	64	Artículos de seda
65	Artículos de algodón	65	Artículos de algodón
66	Artículos de lana	66	Artículos de lana
67	Artículos de seda	67	Artículos de seda
68	Artículos de algodón	68	Artículos de algodón
69	Artículos de lana	69	Artículos de lana
70	Artículos de seda	70	Artículos de seda
71	Artículos de algodón	71	Artículos de algodón
72	Artículos de lana	72	Artículos de lana
73	Artículos de seda	73	Artículos de seda
74	Artículos de algodón	74	Artículos de algodón
75	Artículos de lana	75	Artículos de lana
76	Artículos de seda	76	Artículos de seda
77	Artículos de algodón	77	Artículos de algodón
78	Artículos de lana	78	Artículos de lana
79	Artículos de seda	79	Artículos de seda
80	Artículos de algodón	80	Artículos de algodón
81	Artículos de lana	81	Artículos de lana
82	Artículos de seda	82	Artículos de seda
83	Artículos de algodón	83	Artículos de algodón
84	Artículos de lana	84	Artículos de lana
85	Artículos de seda	85	Artículos de seda
86	Artículos de algodón	86	Artículos de algodón
87	Artículos de lana	87	Artículos de lana
88	Artículos de seda	88	Artículos de seda
89	Artículos de algodón	89	Artículos de algodón
90	Artículos de lana	90	Artículos de lana
91	Artículos de seda	91	Artículos de seda
92	Artículos de algodón	92	Artículos de algodón
93	Artículos de lana	93	Artículos de lana
94	Artículos de seda	94	Artículos de seda
95	Artículos de algodón	95	Artículos de algodón
96	Artículos de lana	96	Artículos de lana
97	Artículos de seda	97	Artículos de seda
98	Artículos de algodón	98	Artículos de algodón
99	Artículos de lana	99	Artículos de lana
100	Artículos de seda	100	Artículos de seda

ANEXO D

CLAVE DE ACTIVIDADES

GRUPO I. ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN

101. Investigación

102. Investigación

103. Investigación

104. Investigación

105. Investigación

GRUPO II. ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN

201. Investigación y desarrollo de nuevos productos

GRUPO III. ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN

301. Investigación y desarrollo de nuevos productos

GRUPO IV. ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO

401. Investigación

402. Investigación

403. Investigación

404. Investigación

405. Investigación

406. Investigación

407. Investigación

408. Investigación

409. Investigación

410. Investigación

411. Investigación

412. Investigación

413. Investigación

414. Investigación

GRUPO V. ACTIVIDADES DE INVESTIGACIÓN

501. Investigación y desarrollo de nuevos productos

502. Investigación

503. Investigación

504. Investigación

505. Investigación

ANEXO D

CLAVE DE ACTIVIDADES

CLAVE DE ACTIVIDADES

GRUPO 01. CEREALES Y LEGUMINOSAS.

- 0101 Trigo.
- 0102 Arroz.
- 0103 Otros cereales.
- 0104 Leguminosas.
- 0105 Paja.

GRUPO 02. OLIVO.

- 0201 Olivar y sus productos sin industrializar.

GRUPO 03. VID.

- 0301 Viñedo y sus productos sin industrializar.

GRUPO 04. FRUTOS Y OTROS PRODUCTOS AGRICOLAS.

- 0401 Agríos.
- 0402 Plátanos.
- 0403 Otros frutos frescos.
- 0404 Frutos secos.
- 0405 Tomates.
- 0406 Hortalizas varias.
- 0407 Patatas y tubérculos.
- 0408 Forrajes y prados.
- 0409 Condimentos.
- 0410 Plantas textiles y oleaginosas.
- 0411 Plantones, flores y herboristería.
- 0412 Remolacha azucarera y caña de azúcar.
- 0413 Cultivo de tabaco.
- 0414 Cultivo de algodón.

GRUPO 05. MONTES.

- 0501 Explotaciones forestales: madera y leña.
- 0502 Carbón vegetal.
- 0503 Explotaciones forestales: corcho en bruto.
- 0504 Materias curtientes.
- 0505 Productos forestales varios.

GRUPO 06. PESCA.

0601 Pesca de altura y bajura.

GRUPO 07. PRODUCTOS ANIMALES.

0701 Ganadería.
0702 Avicultura y Cunicultura.
0703 Apicultura.
0704 Gusano de seda

GRUPO 08. CARBONES.

0801 Extracción de carbones minerales.

GRUPO 09. MINAS Y CANTERAS.

0901 Piritas y minerales de hierro.
0902 Otros minerales metálicos.
0903 Sal común.
0904 Potasas.
0905 Canteras y tierras.
0906 Otros minerales no metálicos.

GRUPO 10. CONSERVAS.

1001 Conservas vegetales.
1002 Conservas de pescado y mariscos.
1003 Leche condensada y en polvo.

GRUPO 11. INDUSTRIAS ALIMENTICIAS.

1101 Sacrificio de ganado.
1102 Industrias cárnicas y grasas animales comestibles.
1103 Salazones, secado y congelación de pescado.
1104 Subproductos de la pesca: harinas y aceites.
1105 Productos lácteos: quesos, mantequilla y otros.
1106 Fábricas de harina y molinos de cereales.
1107 Piensos compuestos.
1108 Fábricas de pan.
1109 Galletas.
1110 Pastas para sopa.
1111 Azúcar.
1112 Turrónes, cacao, chocolate, caramelos y confitería.
1113 Tostaderos de café y sucedáneos.
1114 Helados.
1115 Aceituna aderezada.
1116 Aceite de oliva y subproductos.
1117 Otros aceites y grasas comestibles.
1118 Trabajo elaborado.
1119 Industrias alimenticias diversas.

GRUPO 12. INDUSTRIAS DE BEBIDAS Y ALCOHOLES.

- 1201 Alcoholes vínicos.
- 1202 Alcoholes industriales.
- 1203 Industrias vinícolas.
- 1204 Sidrerías.
- 1205 Cerveza y malta cervecera.
- 1206 Bebidas analcohólicas y gaseosas.
- 1207 Aguas minero-medicinales envasadas.
- 1208 Aguardientes, licores y compuestos.

GRUPO 13. INDUSTRIA TEXTIL.

- 1301 Desmotado, clasificación y preparado del algodón.
- 1302 Hilaturas de algodón y viscosilla.
- 1303 Tejidos y acabados de algodón y viscosilla.
- 1304 Géneros de punto y manufactura de algodón y viscosilla.
- 1305 Lavado y peinado de lana.
- 1306 Hilatura de lana.
- 1307 Tejidos y acabados de lana.
- 1308 Géneros de punto y manufacturas diversas de lana.
- 1309 Industrias textiles de seda natural y fibras sintéticas.
- 1310 Hilaturas de fibras duras.
- 1311 Tejidos, saquerío y cordelería de fibras duras.
- 1312 Regenerados y desperdicios textiles.
- 1313 Industrias textiles diversas.
- 1314 Alpargatas.
- 1315 Confección textil.

GRUPO 14. INDUSTRIA DE LA PIEL Y CALZADO.

- 1401 Industria del curtido.
- 1402 Cuero técnico y guarnicionería.
- 1403 Fabricación de calzado (excepto todo caucho).
- 1404 Otras manufacturas del cuero y piel.

GRUPO 15. INDUSTRIAS DE LA MADERA, CORCHO, CAUCHO Y PAPEL.

- 1501 Preparación y aserrado de la madera.
- 1502 Carpintería y tratamiento de la madera.
- 1503 Fabricación de muebles y accesorios.
- 1504 Fabricación de mamparas, persianas y cierres.
- 1505 Tapizado y decoración.
- 1506 Manufacturas del corcho.
- 1507 Manufacturas del caucho.
- 1508 Fabricación de papel y pastas.
- 1509 Manufacturas de papel y cartón.

GRUPO 16. PRENSA Y ARTES GRAFICAS.

- 1601 Imprenta, editoriales e industrias afines.
- 1602 Encuadernación.
- 1603 Industria de la prensa periódica.

GRUPO 17. INDUSTRIAS QUIMICAS.

- 1701 Acidos, sales y bases.
- 1702 Metaloides.
- 1703 Frío industrial.
- 1704 Materiales y reactivos fotográficos.
- 1705 Abonos nitrogenados.
- 1706 Otros abonos.
- 1707 Química orgánica.
- 1708 Química farmacéutica.
- 1709 Otras industrias químicas.
- 1710 Fabricación de fibras sintéticas.
- 1711 Industrias de materias plásticas.
- 1712 Explosivos y pirotecnia.
- 1713 Resinas naturales.
- 1714 Perfumería y cosmética.
- 1715 Colorantes.
- 1716 Pinturas y barnices.
- 1717 Tintas y materiales de escritorio.
- 1718 Insecticidas y anticriptogámicos.
- 1719 Jabones.
- 1720 Aceites y grasas industriales.

GRUPO 18. METALURGIA Y SIDERURGIA.

- 1801 Industrias básicas del hierro y del acero.
- 1802 Industrias básicas de metales no férreos.
- 1803 Chatarra.

GRUPO 19. INDUSTRIAS MECANICAS.

- 1901 Muebles metálicos.
- 1902 Fabricación de artículos de ferretería, herramientas y utensilios metálicos.
- 1903 Fabricación de armas y material de guerra.
- 1904 Construcción de motores no eléctricos.
- 1905 Construcción de maquinaria, aparatos y material eléctrico.
- 1906 Construcción de maquinaria para la industria y la agricultura.
- 1907 Construcción naval y reparación de buques.
- 1908 Construcción de material ferroviario.
- 1909 Construcción de vehículos automóviles.
- 1910 Construcción de motocicletas.
- 1911 Construcción de bicicletas.
- 1912 Construcción de aeronaves.
- 1913 Instrumentos de medida, científicos, fotografía y óptica.
- 1914 Instrumentos de música.
- 1915 Fabricación de joyas y artículos similares.
- 1916 Industrias metálicas para la construcción.
- 1917 Construcción de maquinaria diversa.

- 1918 Fabricación de otros productos metálicos.
- 1919 Industrias fabriles diversas.
- 1920 Reparación de vehículos.
- 1921 Talleres de reparaciones diversas.

GRUPO 20. INDUSTRIAS DE MINERALES NO METALICOS.

- 2001 Cementos naturales, artificiales y cal hidráulica.
- 2002 Cales y yesos.
- 2003 Derivados del cemento.
- 2004 Cerámica.
- 2005 Vidrio.
- 2006 Industria de la piedra natural.
- 2007 Fabricación de otros productos.

GRUPO 21. CONSTRUCCIONES Y OBRAS PUBLICAS.

- 2101 Edificación.
- 2102 Obras hidráulicas.
- 2103 Construcción y reparación de carreteras.
- 2104 Construcción y reparación de vías férreas.
- 2105 Otras obras públicas.

GRUPO 22. GAS Y OTROS DERIVADOS DEL CARBON Y REFINERIAS DEL PETROLEO.

- 2201 Carburantes y lubricantes.
- 2202 Petroquímica.
- 2203 Destilación de carbón y madera.
- 2204 Gas del alumbrado.
- 2205 Coque metalúrgico.
- 2206 Aglomerados del carbón.

GRUPO 23. ENERGIA ELECTRICA.

- 2301 Producción.
- 2302 Distribución.
- 2303 Transformación.

GRUPO 24. DISTRIBUCION DE AGUA.

- 2401 Abastecimiento de aguas a las poblaciones.
- 2402 Distribución de aguas para riegos.

GRUPO 25. SERVICIOS INDUSTRIALES Y PERSONALES.

- 2501 Comercio de bienes inmuebles y arrendamiento.
- 2502 Comunicaciones.
- 2503 Depósitos, almacenes y garajes.
- 2504 Enseñanza.
- 2505 Establecimientos sanitarios y benéficos.

- 2506 Organizaciones religiosas.
- 2507 Profesiones liberales.
- 2508 Servicios comerciales.
- 2509 Producción cinematográfica.
- 2510 Distribución y exhibición cinematográfica.
- 2511 Otros espectáculos y lugares de recreo.
- 2512 Publicidad.
- 2513 Otros servicios industriales y personales.
- 2514 Seguros.
- 2515 Empresas y Entidades financieras de crédito y ventas a plazo.

GRUPO 26. TRANSPORTE.

- 2601 Transportes ferroviarios.
- 2602 Metro y tranvías.
- 2603 Otros transportes urbanos.
- 2604 Transportes por carretera.
- 2605 Transportes marítimos y fluviales.
- 2606 Transportes aéreos.

GRUPO 27. COMERCIO.

- 2701 Comercio al por mayor.
- 2702 Comercio al por menor.

GRUPO 28. HOSTELERIA Y SIMILARES.

- 2801 Hoteles, balnearios, residencias y análogos.
- 2802 Apartamentos.
- 2803 Campamentos (camping).
- 2804 Restaurantes, cafés, bares y similares.

GRUPO 29. ACTOS DE NATURALEZA PRIVADA.

- 2901 Adquisición privada de bienes de consumo, servicios o inversiones.

INDICE

	Páginas
Preámbulo	5

CAPITULO PRIMERO

Normas Generales y Régimen Ordinario

Sección

I	Fines	7
II	Ambito de aplicación por razón de las Instituciones obligadas a declarar	7
III	Ambito de aplicación por razón del sujeto	8
IV	Ambito de aplicación por razón de riesgos declarables	9
V	Plazo de declaración y fecha a que han de referirse los datos de periódica remisión	10
VI	Datos y circunstancias a declarar	10
VII	Régimen especial de los créditos pluripersonales y consorciales	11
VIII	Lugar de presentación de los datos	12
IX	Formularios de declaración	13
X	Casos en que han de presentarse los diversos formularios de declaración	14
XI	Comunicación de datos por la Central de Riesgos	16
XII	Forma de solicitar informaciones	17
XIII	Exclusión de datos de beneficiarios de identificación dudosa en las comunicaciones de la Central de Riesgos	19
XIV	Penalización	19

CAPITULO SEGUNDO

Régimen especial de utilización de los soportes específicos de los procesos electrónicos de datos

<u>Sección</u>	
I	Forma de solicitar el régimen especial y condiciones previas para ello 21
II	Equipos y condiciones técnicas 22
III	Presentación y contenido de las cintas magnéticas de declaración periódica de datos y solicitud de informes 22
IV	Documentación que habrá de acompañar a las cintas magnéticas 24
V	Peticiones especiales de informes 24
VI	Comunicación de datos e informes por la Central de Riesgos. 25
	<i>Disposiciones transitorias</i> 26
	<i>Disposiciones finales</i> 27
	Anexo A: Formularios a usar en declaraciones y comunicaciones del régimen general 29
	Anexo B: Formularios a usar en declaraciones y comunicaciones del régimen especial 43
	Anexo C: Clave sucursales del Banco de España 53
	Clave de provincias 53
	Anexo D: Clave de Actividades 59

APENDICE

Decreto-ley 18/1962, de 7 de junio, de nacionalización y reorganización del Banco de España

(«BOE» de 13 de junio de 1962)

.....

Artículo decimosexto.—Central de Información de Riesgos. El Banco de España establecerá un Servicio Central de Información de Riesgos en relación con las operaciones de crédito de la Banca, Cajas de Ahorro y demás Entidades de Crédito.

Todos los Bancos privados y las Entidades de Crédito, cualquiera que sea su naturaleza jurídica, remitirán periódicamente al Banco de España todos los datos sobre la concesión de créditos que reglamentariamente se determine y en *los formularios que se establezcan*. Las Entidades oficiales de Crédito y las Cajas de Ahorro remitirán a la Central de Riesgos dichos datos por conducto del Instituto de Crédito a Medio y Largo Plazo y del Instituto de Crédito de las Cajas de Ahorro, respectivamente.

Los datos, que habrán de ser remitidos dentro de los primeros quince días de cada mes natural, con referencia a las operaciones del mes anterior, contendrán no solamente las circunstancias excepcionales que puedan darse en los créditos, tales como insolvencia, moratoria u otras análogas, sino también señalarán aquellos créditos que, por su importancia, puedan significar concentración de riesgo, a cuyo efecto en las normas reglamentarias que se dicten se señalarán las cuentas de crédito que determina la obligación de esta comunicación en función, no solamente del capital y reservas patrimoniales de la Entidad de Crédito, sino de la solvencia patrimonial del usuario del crédito mismo.

Los datos que en cumplimiento de lo que en este artículo se establece remitan los Bancos, Cajas de Ahorro y Entidades de Crédito, estarán

además clasificados en función de las actividades económicas o profesionales del acreditado, así como por zonas geográficas y plazos.

La Central de Riesgos del Banco de España elaborará, a base de los datos recibidos, la estadística general del desarrollo del crédito en España, y dentro del sector bancario notificará a la Banca privada aquellos casos en que reunidos los antecedentes de diversas Entidades de Crédito puedan representar un riesgo excepcional o exceder de los límites prudenciales de la política de crédito.

Con independencia de esta notificación de los casos excepcionales del crédito, los Bancos podrán solicitar de la Central de Riesgos los antecedentes e informes que consideren necesarios para su normal desarrollo, quedando obligados al mantenimiento del secreto bancario, cuya infracción será corregida disciplinariamente.

En las notificaciones que el Banco de España curse en virtud de lo que anteriormente se dispone, se omitirá la designación de las otras Entidades de Crédito en que la persona física o jurídica resultare endeudada.

El desarrollo del Servicio de la Central de Riesgos será regulado en el Reglamento que al efecto se dicte por el ministro de Hacienda, a propuesta del Banco de España.

Orden del Ministerio de Hacienda de 13 de febrero de 1963 regulando la Central de Riesgos

(«BOE» de 23 de febrero de 1963)

El Decreto-ley 18/1962, de 7 de junio, al nacionalizar el Banco de España, le encomendó importantes funciones en relación con la disciplina e inspección de la Banca privada. Dispuso, asimismo, la creación de la Central de Información de Riesgos, no solamente en servicio de los intereses de la Banca privada, sino también para servir de antecedente a la política de créditos.

A fin de dotar a Servicio tan importante de la necesaria agilidad, es necesario dictar las disposiciones reglamentarias pertinentes a fin de lograr la máxima eficacia en bien de los intereses generales de la economía.

En su virtud, este Ministerio ha tenido a bien disponer:

1.º Dentro de los primeros quince días de cada mes, todos los Bancos privados y las Entidades de Crédito remitirán a la Sucursal del Banco de España de su demarcación respectiva, los datos de la posición de todos los créditos, referidos al último día hábil del mes anterior.

2.º Será obligatoria la declaración de todos aquellos créditos que alcancen o superen la cantidad que el Banco de España señale en sus instrucciones a la Banca privada. Se entenderá alcanzada la cifra determinante de la obligación de declarar cuando, sumados todos los créditos autorizados a un mismo beneficiario por un Banco o Entidad de Crédito, aun concedidos o utilizados en distintas sucursales, se llegue al tope determinado.

3.º Con independencia de lo establecido en el número 2.º, los Bancos vendrán obligados a comunicar los créditos que, cualquiera que sea su cuantía, correspondan a beneficiarios que se encuentren en situación de

quiebra, suspensión de pagos, moratoria o insolvencia, quedando facultado el Banco de España para determinar las otras cuentas a que hace referencia el párrafo tercero del artículo 16 del Decreto-ley 18/1962.

4.º Se autoriza al Banco de España para establecer *los formularios y documentos* a enviar por los Bancos privados y Entidades de Crédito al Banco de España para el suministro de datos, así como el formato de las solicitudes de información por los Bancos privados a la Central de Riesgos.

5.º Los Bancos y las Entidades de Crédito podrán solicitar de la Central de Riesgos que les dé a conocer el endeudamiento total de cualquier persona física o jurídica. En el caso de que la solicitud se refiera a un beneficiario del cual no existan antecedentes en la Central de Riesgos, facilitados por el Banco peticionario, será condición indispensable acompañar autorización firmada del beneficiario, cuya firma será autenticada por certificación del director de la sucursal del Banco interesado.

Las solicitudes de datos por parte de los Bancos privados serán cursadas a la Central de Riesgos por las oficinas centrales del Banco peticionario y vendrán firmadas por los Directores respectivos o por representantes de cada entidad, con poder bastante.

6.º El suministro de datos y todo cuanto se refiere a las relaciones entre la Banca nacional y las Cajas de Ahorro y la Central de Riesgos se instrumentará de acuerdo entre el Banco de España y los Institutos de Crédito a Medio y Largo Plazo y de las Cajas de Ahorro.

7.º Se autoriza al Banco de España a la reorganización del Registro de Aceptaciones Impagadas (RAI).

Orden del Ministerio de Hacienda de 22 de enero de 1971 por la que se modifica el número primero de la de 13 de febrero de 1963, sobre organización y funcionamiento de la Central de Información de Riesgos

(«BOE» núm. 26, de 30 de enero de 1971)

El Decreto-ley 18/1962, de 7 de junio, en su artículo 16, creaba en el Banco de España el Servicio Central de Información de Riesgos, cuyo funcionamiento fue regulado en la Orden de este Ministerio de 13 de febrero de 1963, que en su artículo primero disponía: «Todos los Bancos privados y las Entidades de Crédito remitirán a la Sucursal del Banco de España de su demarcación respectiva los datos de posición de todos los créditos.»

El desarrollo de los sistemas de tratamiento automático de la información ha motivado que la mayor parte de los Bancos privados y Entidades de Crédito hayan solicitado reiteradamente la presentación centralizada de las declaraciones de crédito de todas sus oficinas o sucursales directamente en el Servicio Central de Información de Riesgos del Banco de España.

La experiencia alcanzada hasta la fecha, la conveniencia de que cuantas incidencias surjan en este Servicio se resuelvan por personal especializado, así como la necesidad de adaptarse a las nuevas técnicas en informática, son circunstancias que aconsejan, de consuno, modificar el mencionado número primero de la Orden ministerial citada, para conseguir una mayor economía, celeridad y eficacia en el funcionamiento de este importante Servicio.

En su virtud, a propuesta del Banco de España, este Ministerio ha tenido a bien disponer:

Primero. A partir de las declaraciones correspondientes a los datos referidos a 31 de marzo de 1971, inclusive, los Bancos y Entidades de Crédito presentarán directamente en el Servicio Central de Información

de Riesgos (Oficinas Centrales del Banco de España, en Madrid), dentro de los primeros quince días de cada mes, los datos de posición de todos los créditos, referidos al último día hábil del mes anterior.

Los Bancos y Entidades de Crédito que no tengan su sede o carezcan de Sucursal en Madrid podrán presentar las declaraciones de datos, a través de sus Centrales, en las respectivas Sucursales del Banco de España, como hasta ahora, o bien remitirlas en pliego o paquete certificado, con acuse de recibo, al Servicio Central de Información de Riesgos, en el Banco de España, en Madrid. En todo caso, las remisiones habrán de hacerse de forma que queden cumplidas las normas vigentes respecto a plazos de presentación.

Segundo. Se autoriza al Banco de España para establecer con todos aquellos Bancos y Entidades de Crédito que dispongan de un adecuado sistema de tratamiento automático de la información, convenciones o acuerdos para el uso, en las declaraciones e informaciones a presentar, de fichas perforadas, cintas magnéticas u otros soportes de datos, señalando, en cada caso, las condiciones técnicas del acuerdo.

Nota sobre la codificación del número de beneficiario de las personas físicas. Decreto 357/1962, de 22 de febrero

(«BOE» núm. 53, de 2 de marzo de 1962)

.....

Artículo cuarto.—A partir de uno de enero de mil novecientos sesenta y tres, el Documento Nacional de Identidad deberá exigirse, haciendo constar el número y fecha, en la documentación correspondiente para los actos que seguidamente se relacionan:

a) Para entrar en nómina los funcionarios, empleados, obreros de todas clases, ya sirvan al Estado, Provincia, Municipio, entidades paraestatales o empresas privadas de cualquier índole.

b) Para pertenecer a cualquier Organización sindical, tanto los que pretendan encuadrarse en los sucesivo como los ya afiliados a las mismas.

c) Para matricularse en cualquier Centro docente, aunque esté regido por extranjeros y aunque la matrícula fuere gratuita.

d) Para las inscripciones en el Padrón de Estadística Municipal.

e) Para el ingreso en Caja de los mozos a quienes corresponda.

f) Para la obtención del certificado de haber cumplido el Servicio Social.

g) Para comparecer, personalmente o por escrito, y para formular solicitudes ante cualquier Autoridad o funcionario público, Notarios, Registradores, Tribunales, Juzgados y Oficinas en general.

h) Para toda clase de operaciones en Bancos, Cajas de Ahorro, Montes de Piedad y casas de compraventa.

i) Para suscribir contratos de arrendamiento o de cualquier otra clase.

j) Para inscribirse en hoteles, residencias, fondas, pensiones, casas de huéspedes y establecimientos similares.

.....

Artículo sexto.—Serán castigados como infractores de lo dispuesto en este Decreto:

a) Los que estando obligados a obtener el Documento Nacional de Identidad no lo hubieren solicitado, los que se hallaren en posesión de uno de clase inferior a la que les corresponda y los que no lo hubieren renovado oportunamente.

b) Los que incumplieren el deber de exigir su presentación en cada uno de los casos que se especifican en el artículo cuarto.

c) Los que se negaren a exhibirlo ante quienes tengan el derecho de hacerlo, según los dos artículos anteriores.

.....

Nota sobre la codificación del número de beneficiario de las personas jurídicas. Extracto del Reglamento del Registro Mercantil de 14.12.1956

(«BOE» de 7 y 14 de marzo de 1957)

.....
Art. 14. En los Registros Mercantiles se llevarán los siguientes libros:

.....
Tres) Libro de inscripciones de sociedades, dividido en tres secciones: una, de sociedades colectivas y comanditarias; otra, de sociedades limitadas, y otra, de sociedades anónimas.

.....
Art. 20. Cada comerciante o empresario individual, sociedad, buque o aeronave tendrá en el correspondiente libro una HOJA numerada en guarismo, siguiendo el orden cronológico de las respectivas primeras inscripciones.

.....
Art. 22. Cada HOJA se compondrá del número de folios que el Registrador estime necesario, debiendo destinarse, por lo menos, diez a cada sociedad anónima y cinco a cada una de las demás sociedades.

.....
Art. 24. Si el cambio de domicilio o matrícula se hiciere a otra provincia, se presentará en el Registro Mercantil de ésta o, en su caso, en el de Buques certificación literal de la hoja, del comerciante o empresario, sociedad, buque o aeronave, a fin de que se trasladen todas las inscripciones a la hoja que se le destine en dicho Registro, bajo la siguiente forma:

«Certifico que en la hoja número, folio, sección, del libro de (comerciantes, sociedades, buques o aeronaves) del Registro Mercantil de aparecen las inscripciones siguientes (transcripción literal): así resulta de la certificación expedida con fecha por don, Registrador Mercantil de, que para practicar la inscripción siguiente ha sido presentada en este Registro a las» (fecha y firma entera).

Art. 38. La publicidad del Registro Mercantil, a que se refiere el artículo segundo, se hará efectiva mediante la manifestación de los libros y documentos del archivo y en virtud de nota simple informativa o de certificación expedida por el Registrador.

La certificación será el único medio de acreditar fehacientemente el contenido de los asientos del Registro.

Art. 39. Los Registradores llevarán obligatoriamente, en cuadernos o tomos separados, de papel común, numerados sus folios y sellados con el de la oficina, un índice para cada uno de los libros o secciones, con las siguientes casillas:

Primera: Apellidos y nombre del comerciante o empresario, razón o denominación de la Sociedad, nombre o distintivo del buque o aeronave.

Segunda: Domicilio del comerciante o empresario individual, Sociedad o lugar de matrícula del buque o aeronave.

Tercera: Número de la hoja destinada a cada comerciante o empresario individual, Sociedad, buque o aeronave y tomo y folio en que se encuentra.

Art. 84. En los libros de Sociedades se inscribirán:

Segundo.—Las Sociedades extranjeras que quieran establecer o crear sucursales en España, según lo dispuesto en los artículos quince y veintuno del Código de Comercio.

Art. 86. En la HOJA abierta a cada Sociedad se inscribirá obligatoriamente:

Primero.—La constitución de la Sociedad.

Segundo.—Los aumentos o disminuciones del capital social.

Tercero.—La prórroga del plazo de duración.

Cuarto.—Las emisiones de obligaciones de todas clases, cédulas ...

Quinto.—El nombramiento y cese de administradores y liquidadores.

Sexto.—Los poderes, así como su modificación, renovación y sustitución

Séptimo.—La fusión, transformación, rescisión parcial, disolución y liquidación de la Sociedad.

Octavo.—Todos los actos, contratos y acuerdos sociales que modifiquen

Art. 96. La inscripción primera de las Sociedades será la de su constitución. Los Registradores suspenderán la inscripción de cualquier otra escritura o documento hasta que se verifique la indicada inscripción.

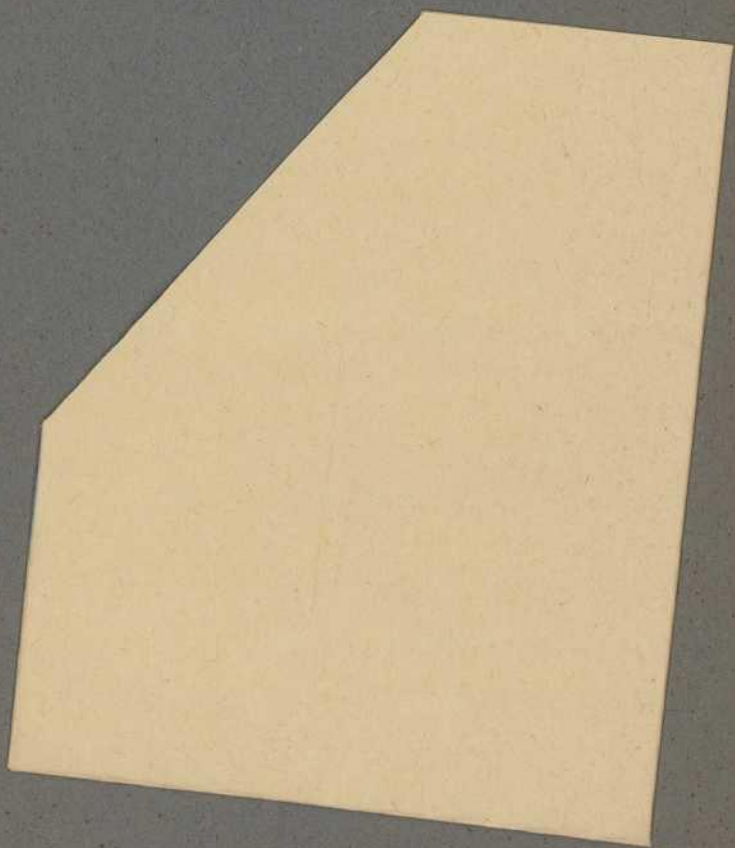
Art. 137. En toda escritura de transformación (p. e., Colectivas en Anónimas, Comanditarias en Limitadas, etc.) se harán constar las circunstancias necesarias para la inscripción primera de Sociedad, según los casos. La inscripción se practicará a continuación del último asiento de la Sociedad transformada, y si por la transformación hubiere de practicarse el asiento en otra sección, se abrirá a la Sociedad una hoja con número nuevo, haciendo referencia a los datos de la inscripción anterior. Se extenderán las correspondientes notas marginales de referencia.

Si por virtud de la fusión se crea una nueva Sociedad, se abrirá una nueva hoja a la misma, con el número y en la sección que corresponda, y en las hojas de las otras Sociedades se pondrá al margen de la última inscripción la oportuna nota de cierre.

Si la fusión se hizo mediante la absorción de una Sociedad por otra, la inscripción de fusión se practicará en la hoja correspondiente a la Sociedad absorbente y se cerrará la hoja de la otra Sociedad, extendiendo al margen de la última inscripción la oportuna nota de cierre.

INDICE GENERAL

	Páginas
TEXTO DE LA INSTRUCCION GENERAL número 1 sobre los Servicios de la Central de Riesgos, de fecha 10 de octubre de 1972	7
APENDICE:	
Artículo 16 del Decreto-ley 18/1962, de 7 de junio («BOE» de 13 de junio de 1962)	71
Orden del Ministerio de Hacienda de 13 de febrero de 1963 («BOE» de 23 de febrero de 1963)	73
Orden del Ministerio de Hacienda de 22 de enero de 1971 («BOE» de 30 de enero de 1971)	75
<i>Nota</i> sobre la codificación del número de beneficiario de las personas físicas. Decreto 357/1962, de 22 de febrero	77
<i>Nota</i> sobre la codificación del número de beneficiario de las personas jurídicas. Extracto del Reglamento del Registro Mercantil de 14.12.1956	79



España. E

BO